

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»
станом на 31.12.2024

Київ, 2025

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України, учасникам 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 2024 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 впливу питання 1, описаних 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 2024 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

Питання 1

Станом на 31.12.2023 у складі активів Групи були наявні фінансові активи у вигляді іншої поточної дебіторської заборгованості по наданим відсотковим позикам, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та з врахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складають 127 753 тис. грн.. Позики надавались під відсотки, які є вищими або нижчими за ринкові.

В розрахунках дисконтованої вартості цих позик та формуванню резерву під очікувані кредитні збитки нами виявлено помилки, а саме: оцінюючи фінансові активи – позики, на дату первинного визнання Група використовувала ставки дисконтування, які є вищими за ринкові, що не відповідає вимогам МСФЗ 9. Як наслідок, у порівняльному періоді були занижені доходи та витрати від зміни амортизованої собівартості позик на 16 615 тис. грн. та на 194 тис. грн. відповідно. Також були занижені витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки по вищезазначеним фінансовим активам на 14 983 тис. грн. Ці відхилення призвели до заниження вартість іншої поточної заборгованості по наданим відсотковим позикам станом на 31.12.2023 року та прибутку порівняльного періоду на 1 438 тис. грн.

Враховуючи вищевикладене аудиторі вважають, що дане питання має суттєвий вплив на розмір інших операційних доходів і інших витрат порівняльного періоду, але не має суттєвого впливу на вартість іншої поточної заборгованості по наданим відсотковим позикам станом на 31.12.2023 року та на фінансові результати Групи за порівняльний період.

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».

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 (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 31.12.2024, головним чином, представлені поточними фінансовими інвестиціями у вигляді облігації внутрішніх державних позик України і грошовими коштами та не зазнали значного впливу, пов'язаного з військовою агресією РФ в Україні. Діяльність Групи в 2024 році була прибутковою.

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи оцінює, що зазначені події та умови можуть мати суттєвий негативний вплив на фінансовий стан Групи та її здатність продовжувати діяльність. Однак управлінський персонал Відповідальної особи Групи розробив та реалізує низку заходів що до подальшого покращення фінансового стану Групи, а саме було залучено професійний персонал та вибором напрямку діяльності з державними цінними паперами. Заохочення та залучення професійного персоналу, дозволило розробити та підготувати пакети документів для обслуговування потенційних клієнтів, а також проведенню кваліфіковано інформаційно-консультаційних заходів по фінансуванню в високоліквідні та без ризикові активи, а саме облігації внутрішньої державної позики України.

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи вважає, що він вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності 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 та високоліквідні активи для покриття короткострокових потреб. Групі не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати його операційні витрати. Групі не потрібно звертатись за фінансовою підтримкою до учасників Групи, або кредиторів для забезпечення нормальної діяльності.

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 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.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.1 у фінансовій звітності, де зазначено, що фінансова звітність НФГ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» 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. 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.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядаються у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Суттєвою статтею комбінованої фінансової звітності Групи є фінансові активи у вигляді ОВДП. Питання обліку таких фінансових активів, класифікація та оцінка є ключовим питанням.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали такі основні процедури:

- оцінка і тестування засобів контролю над визнанням, класифікацією, оцінкою та відображенням фінансових активів Групи;
- ознайомлення з обліковою політикою на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та визначення її адекватності в конкретних операціях;
- оцінка методології, параметрів розрахунку та суджень, що використовувались управлінським персоналом Групи при визнанні та оцінці фінансових активів;
- перевірка первинних документів та оцінок фінансових активів, включаючи відповідні перерахунки.

Ми також оцінили розкриття інформації щодо кількісних та якісних показників пов'язаних з фінансовими активами, яке представлено у пунктах 5.1-5.4, 6.1.4, 6.8 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 та МСФЗ 13.

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 край 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 – 3 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 активів у вигляді фінансових інвестицій та 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 КОМПІТЕТУ

Додатковий звіт від 30.10.2025 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 виконали відповідні етичні 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 у звітному періоді:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА 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).

З 01 січня 2024 року два учасники Групи, а саме: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІАГРАМЗ» (ідентифікаційний код юридичної особи 43646716) та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ

ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАРТ КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи 43599010), вийшли з її складу у зв'язку з тим, що втратили статус фінансових установ.

Інформація щодо відповідальної особи небанківської фінансової групи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA 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.

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.

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 21.10.2025 по 30.10.2025. 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
30.10.2025**

ДОДАТКИ

Підприємство

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "КИЇВ ІНВЕСТ

Територія

Святошинський район м. Києва

Організаційно-правова форма господарювання

за КОАТУУ

Вид економічної діяльності

за КОПФГ

Середня кількість працівників

9

Адреса, телефон

03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 71-А, приміщення 427, тел.0674120616

Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Коди		
2025	01	01
43167971		
UA80000000001078669		

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2024 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6	18
первісна вартість	1001	36	56
накопичена амортизація	1002	(30)	(38)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	112	158
первісна вартість	1011	185	242
знос	1012	(73)	(84)
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:	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
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	118	176
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	100	48
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами		21	77
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	31	15
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	22 238
Гроші та їх еквіваленти	1165	19 936	260
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	19 936	260
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	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	20 088	22 638

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	20 206	22 814

12

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18 500	18 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	51	67
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	809	2 886
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	19 360	21 453
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:	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	501	637
товари, роботи, послуги	1615	16	17
розрахунками з бюджетом	1620	184	458
у тому числі з податку на прибуток	1621	184	458
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	124	196
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	21	53
Усього за розділом III	1695	846	1 361
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	20 206	22 814

Затверджено до випуску та підписано 01.09.2025 року

Керівник

Головний бухгалтер



Дьоміна Н.М.

Кострецька З.А.



ДИРЕКТОР

СЕЙ-КІРШ-АУДИТ

ЗАОРІЧЕНКО І.І.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
43167971		

Підприємство НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2024 р.

Форма №2

Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 023	2 337
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	2 023	2 337
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	4 766	51 549
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	739	798
Адміністративні витрати	2130	(3958)	(4 042)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(410)	(8 984)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(410)	(157)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 421	40 860
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	255	116 546
Фінансові витрати	2250	(26)	(87)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(97)	(12 814)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 553	144 505
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(460)	(184)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 093	144 321
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	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	2 093	144 321

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		-
Витрати на оплату праці	2505	2 126	2 011
Відрахування на соціальні заходи	2510	469	447
Амортизація	2515	202	808
Інші операційні витрати	2520	1 571	9 760
Разом	2550	4 368	13 026

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		

Затверджено до випуску та підписано 01.09.2025 року

Керівник

Дьоміна Н.М.

Головний бухгалтер

Кострецька З.А.



ДИРЕКТОР

ТОВ "ААН-СЕРВІС-АУДИТ"

ЗДОРІЧЕНКО І.І.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

2025	01	01
43167971		

Підприємство

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 233	1 983
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	7	4
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	617	544
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	56 215	306 863
Інші надходження	3095	1 472 455	1 092 627
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1068)	(747)
Праці	3105	(1659)	(1528)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(456)	(438)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(594)	(374)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(185)	(5)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(409)	(369)
Витрачання на оплату авансів	3135	(77)	(75)
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	(56 215)	(376 609)
Інші витрачання	3190	(1 491 122)	(1 056 507)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(19 664)	(34 257)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	(1 003)

необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	(1 003)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	38900
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
підприємствах	3375		
Інші платежі	3390	(74)	(177)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(74)	38 723
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(19 738)	3 463
Залишок коштів на початок року	3405	19 936	16 402
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	62	93
Залишок коштів на кінець року	3415	260	19 958

Затверджено до випуску та підписано 01.09.2025 року

Керівник

Головний бухгалтер



Дьоміна Н.М.

Кострецька З.А.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
43167971		

Підприємство

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4	1 330 500	-	59067	51	122108	(1 218 500)	(1400)	291 826
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	(1 312 000)	-	(59 067)	-	(121 299)	1 218 500	1 400	(272 466)
Скоригований залишок на початок року	4095	18 500	-	-	51	809	-	-	19 360
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2093	-	-	2 093
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці асоційованих і спільних	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	16	-16	-	-	-
до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
створення спеціальних матеріальне заохочення	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж)	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	16	2077	-	-	2 093
Залишок на кінець року	4300	18 500	-	-	67	2886	-	-	21 453

Затверджено до випуску та підписано 01.09.2025 року

Керівник

Головний бухгалтер

Демина Н.М.

Кострецька З.А.



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

ЗА ПЕРІОД З 01 СІЧНЯ ПО 31 ГРУДНЯ 2024 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
ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ**
- 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 «ФІНАНSOVA 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 присдано:

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).

З 01.01.2024 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку припинила ведення Державного реєстру фінансових установ у зв'язку із втратою чинності ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Отже, **корпоративні інвестиційні фонди з 1 січня 2024 року втратили статус фінансових установ**, у складі групи залишаються ТОВ «ФК «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код 43167971) та ТОВ «КУА «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код 43168053).

1.1.ТОВ «ФК «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»

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

«ФК «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» 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> <i>- субброкерську діяльність;</i> <i>- брокерську діяльність</i>	Рішення НКЦПФР № 44 від 06 лютого 2020 року, Рішення НКЦПФР № 420 від 23 червня 2021 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 2024 року 6 осіб, із них 3 сертифіковані спеціалісти.

Учасники:

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року учасником «ФК «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» є фізична особа, яка володіє 100% статутного капіталу:

№ з/п	П.І.Б учасника	Частка в статутному капіталі, %.	Розмір статутного капіталу, грн.
1	СИТАК МАРІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	100	11500 000,00

1.2. ТОВ «КУА «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ»

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «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.
<i>Розмір зареєстрованого статутного капіталу, грн.</i>	7 000 000
<i>Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.</i>	7 000 000
<i>Види діяльності по КВЕД-2010</i>	66.30 Управління фондами.
<i>Керівник</i>	Кисарчук Валентина Петрівна
<i>Бухгалтер</i>	Кувшинова Валентина Іванівна
<i>Телефон, електронна адреса</i>	+380443561407 info@kyivinvestcapital.com
<i>Сайт</i>	kyivinvestcapital.com.ua

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року складає 3 сертифікованих спеціалістів.

У звітному періоді – ТОВ «КУА «КІЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» 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 2023 року та на 31 грудня 2024 року учасником ТОВ «КУА «КІЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» 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

Опис економічного середовища, в якому функціонує Група

Головним викликом для української економіки була і залишається повномасштабна війна. На сьогодні, попри посилення перспективи мирного врегулювання, ніхто не знає, коли і на яких умовах вона закінчиться, оскільки на це впливає велика кількість факторів, подій та політичних акторів.

Необхідність збільшення фінансування сектору безпеки та оборони. Зараз є певна невизначеність щодо зовнішньої військової підтримки, що може датися взнаки з середини 2025 року, натомість у поточному році мають помітно зрости власні виробничі спроможності українського ОПК.

Енергетика залишатиметься одним з серйозних факторів, які впливатимуть на розвиток ситуації у 2025 році. Ворог безумовно продовжуватиме свої спроби вивести її з ладу, розбити цілісну енергосистему на острови, спровокувати серйозні наслідки від цього для економіки та бізнесу.

Також дуже вагомим фактором, який, на жаль, навряд чи буде суттєво поліпшено, стане дефіцит робочої сили на тлі високого структурного безробіття. Це питання неможливо вирішити за рік чи два. Наразі складно визначитись навіть з тенденцією.

Важливого значення набуває також розроблення ефективних механізмів активного повернення на ринок праці ВПО, розгортання державних програм підтримки бізнесу, створення привабливого середовища для залучення інвестицій.

Війна продовжить стримувати інвестиційну та кредитну активність. Під кінець 2024 року ділові очікування підприємств на найближчі 12 місяців залишались у негативній зоні.

Причини – посилення інтенсивності боїв, поновлення відключень електроенергії, оплати праці, логістику, значний дефіцит кваліфікованих кадрів тощо. Так, звісно, є тут місце і для прогалин у верховенстві права, в тому числі в інституціях, що його мають підтримувати.

З середини 2023 року кредитування відновлюється, проте його темпи, особливо кредитування реального сектору, не можна вважати задовільними. У листопаді 2024 року гривневі кредити бізнесу були лише на 12% (+63 млрд грн.) більшими, ніж на початок війни. З урахуванням зменшення обсягів кредитування у валюті, а також частки кредитування резидентів у ВВП, кредитний портфель і рівень проникнення кредитів залишаються меншими, ніж на початок війни. Відновлення кредитування є вкрай нерівномірним за галузями економіки.

Про інфляцію. Наприкінці 2024 року інфляція в Україні сягнула 12% через подорожчання електроенергії, зростання зарплат і низьку врожайність. Прискорення інфляції під кінець 2024 року, безперечно, підживлює макрофінансові ризики наступного року.

Але війна посилює фундаментальний тиск на ціни виробників, що пов'язано зі зростанням витрат бізнесу на оплату праці, енергозабезпечення. Інфляція залишатиметься на підйомі у I кварталі 2025 року. Це створює певні виклики і для валютної стійкості.

Але попри триваючу війну і системні виклики, пов'язані з нею, невизначеність щодо мирного врегулювання, в плані економічних перспектив та забезпеченості фінансовим ресурсом ми входимо у 2025 рік все ж більш впевнено, ніж рік тому.

Маємо більш реалістичний бюджет, який враховує базову потребу у фінансуванні сектору безпеки і оборони на весь рік. Маємо більш тверді гарантії фінансування від партнерів на 2025 рік, в тому числі за рахунок частини з 50 млрд дол. прибутків від заморожених російських активів.

Аналізуючи основні виклики, можемо виділити наступні очікування і завдання на 2025 рік:

Макрофінансова стабільність наступного року буде збережена.

Зараз маємо достатні міжнародні резерви та прогнозовану ситуацію з надходженням міжнародної допомоги наступного року.

Маємо професійного монетарного регулятора, який здійснює обережну політику зняття валютних обмежень, керованої гнучкості курсу та поступового повернення до інфляційного таргетування. Банківська система є стійкою, зовнішній державний борг – реструктуризовано. Нацбанк планує, що інфляція сповільниться наступного року і повернеться до однозначного діапазону.

Прискорення кредитування, насамперед, у корпоративному сегменті.

Безумовно, ключовим завданням на 2025 рік є прискорення реформ та європейської інтеграції. Стала робота та зростання української економіки залежить від того, чи зможемо ми повністю задовольнити її потреби у частині енергозабезпечення.

Наше головне спільне очікування і завдання на 2025 рік – досягнення справедливого стійкого миру. Такий мир, з одного боку, може бути можливим лише за твердих гарантій безпеки,

збереження сильної армії та розвитку вітчизняного ОПК, а з іншого – за умови прискорення економічного відновлення після війни, в тому числі членства в ЄС до 2030 року як досяжного орієнтира у разі виконання переговорних вимог, нарощування пільгового фінансування та інвестицій у повоєнне відновлення з боку партнерів.

Отже, Відповідальна особа небанківської фінансової групи не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи. Відповідальна особа небанківської фінансової групи вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, розвитку Групи та не суттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів та зобов'язань.

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 Товариства за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року є Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ, що включають 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 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2024-736

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 внутрішньо групові 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

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

З 24 лютого 2022 року триває російське 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 продовжує оцінювати свою здатність продовжувати діяльність протягом наступних 12 місяців. 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 (PEP) 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 31.12.2024, головним чином, представлені поточними фінансовими інвестиціями у вигляді облігацій внутрішніх державних позик України і грошовими коштами та не зазнали значного впливу, пов'язаного з військовою агресією РФ в Україні. Діяльність Групи в 2024 році була прибутковою.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансово-господарської діяльності, об'єктивно зростають ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи оцінює, що зазначені події та умови можуть мати суттєвий негативний вплив на фінансовий стан Групи та її здатність продовжувати діяльність. Однак управлінський персонал Відповідальної особи Групи розробив та реалізує низку заходів щодо подальшого покращення фінансового стану Групи, а саме було залучено професійний персонал та вибором напрямку діяльності з державними цінними паперами. Заохочення та залучення професійного персоналу, дозволило розробити та підготувати пакети документів для обслуговування потенційних клієнтів, а також проведенню кваліфіковано інформаційно-консультаційних заходів по фінансуванню в високоліквідні та без ризикові активи, а саме облігації внутрішньої державної позики України.

При оцінці безперервності діяльності управлінський персонал зробив суттєві судження:

Прогнозування майбутніх грошових потоків. Оцінка майбутніх грошових потоків базується на припущенні про відновлення економіки.

Термін корисного використання активів. Оцінка терміну корисного використання активів враховує можливість їх передчасного вибуття внаслідок зміни економічних умов.

Ставка дисконтування. Вибір ставки дисконтування для оцінки вартості майбутніх грошових потоків базується на аналізі ринкових даних та оцінці ризику.

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи вважає, що він вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності 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.

У Групі наявні достатні грошові кошти та високоліквідні активи для покриття короткострокових потреб. Групі не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати його операційні витрати. Групі не потрібно звертатись за фінансовою підтримкою до учасників Групи, або кредиторів для забезпечення нормальної діяльності.

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 01 вересня 2025 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 2024 р. по 31 грудня 2024 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 2024 року.

Нові поправки до МСФЗ, які вступили в силу з 01.01.2024, а саме:

Стандарти і тлумачення	Основні вимоги
МСФЗ 16 «Оренда»	Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб

	організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив нетрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.
--	--

Ці поправки не мали впливу на фінансову звітність Групи та не призвели до внесення змін до його облікової політики.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Групою не застосовувались.

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:
Поправки до МСБО 21 - Відсутність можливості обміну.	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку. Компанія, яка має операції з використанням валют, що не є вільно конвертованими, повинна змінити методику оцінки таких валют та їх обмінних курсів. Впровадження змін може вплинути на: - оцінку курсових різниць у зв'язку із застосуванням уточнених критеріїв визначення обмінного курсу; - перерахунок залишків у валюті, що не є вільно конвертованою; - підходи до розкриття інформації у фінансовій звітності.	01 січня 2025 року
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - Контракти на відновлювальну електроенергію.	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, яка залежить від погодних умов або інших природних факторів. Компанія повинна переглянути підхід до обліку таких контрактів, зокрема оцінку справедливої вартості та вимоги до розкриття інформації. Застосування поправок вплине на: - класифікацію контрактів, які можуть бути врегульовані грошовими коштами або фінансовими інструментами; - оцінку справедливої вартості контрактів, що враховують змінні природні фактори; - розкриття інформації про ризики, пов'язані з контрактами на відновлювану електроенергію.	01 січня 2026 року
МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7 - Щорічні покращення.	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	01 січня 2026 року
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - Класифікація та оцінка фінансових інструментів	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.	01 січня 2026 року
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».	Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: - Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. - Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. - Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. - Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.	01 січня 2027 року

	- Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.	
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».	Впровадження МСФЗ 19 дозволить компанії застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності, що спрямоване на зниження адміністративного навантаження, зокрема: - Скорочення обсягу розкриттів, які не є критично важливими для користувачів фінансової звітності. - Спрощення вимог до подання інформації щодо оцінок та припущень. - Відсутність необхідності розкривати окремі детальні примітки, які не є обов'язковими для дочірніх підприємств без публічної підзвітності.	01 січня 2027 року

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.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Група розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Група продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

3. СУТТЄВА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ТА ЗМІНИ

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 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 31.12.2024 року;
- комбінований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року;
- комбінований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року;
- комбінований звіт про власний капітал за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року;
- Примітки до комбінованої фінансової звітності за період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 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, основою 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;

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 придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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 складас 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 інструменту. 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.

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 справедливу 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 Згорання 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'єкта 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 – 2 роки;
 машини та обладнання – 5 років;
 інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 роки;

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 орендні 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 орендні 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 орендні 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.

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 принципи 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 активом;

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:

(i) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або

(ii) 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 відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво 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 достовірний 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 справедливую 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 кожен 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 проєкту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Група у звітному періоді для орендних зобов'язань використовувала ставки дисконту на рівні 14,0%, 14,5% - процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям у розрізі видів валют і строків погашення, розміщену на офіційному сайті Національного банку України в розділі «СТАТИСТИКА ФІНАНСОВИХ РИНКІВ» за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs>

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 Дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дані НБУ (https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value)

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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	01.01.24	31.12.23	01.01.24	31.12.23	01.01.24	31.12.23	01.01.24	31.12.23
Корпоративні права*	-	-	-	-	-*	145966	-*	145966

*Станом на 01.01.2024 проведено коригування вхідних залишків активів 2-х учасників Групи у зв'язку з їх виходом зі складу Групи. Надалі розкривається інформація про справедливу вартість активів Групи з урахуванням скоригованих залишків станом на 01.01.2024 року.

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	
	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024
Дата оцінки	31.12.24	01.01.24	31.12.24	01.01.24	31.12.24	01.01.24	31.12.24	01.01.24
Облігації внутрішніх державних позик	-	-	22238	-	-	-	22238	-

Облігації внутрішніх державних позик, обліковуються в портфелі Групи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку та відносяться до 2-го рівня ієрархії.

Група визначає 2-й рівень ієрархії для ОВДП, так як це вхідні дані для активу, який є у відкритому доступі. Джерелом вхідних даних, використаних для складання оцінок за справедливою вартістю в період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. були дані на веб-сайті НБУ за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>.

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

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

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

Показник	Справедлива вартість (тис.грн.) 31.12.2024	Справедлива вартість (тис.грн.) 01.01.2024
Фінансові активи:		
ОВДП	22238	0

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 ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

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 2024 року.

**Станом на 01.01.2024 проведено коригування вхідних залишків активів, зобов'язань та власного капіталу Групи у зв'язку з виходом 2-х учасників зі складу Групи.

6.1.1. Нематеріальні активи

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

тис.грн.

	Програмне забезпечення ІС
Первісна вартість на 01.01.2023	36
Надходження	0
Вибуття	0
Загальна сума збільшення (зменшення) за 2023 рік	0
Накопичена амортизація на 01.01.2023	23
Балансова вартість на 01.01.2023	13
Амортизація за 2023	7
Накопичена амортизація на 31.12.2023	30
Первісна вартість на 31.12.2023	36
Балансова вартість на 31.12.2023	6
Надходження	20
Вибуття	0
Загальна сума збільшення (зменшення) за 2024	20
Накопичена амортизація на 01.01.2024	30
Амортизація за 2024	8
Накопичена амортизація на 31.12.2024	38
Первісна вартість на 31.12.2024	56
Балансова вартість на 31.12.2024	18

Вагомий відсоток у складі нематеріальних активів складає Програмне забезпечення ІС: Підприємство 8. Управління торговим підприємством для України придбане у 2019 році. Керівництво визнало термін корисного використання 5 років. Амортизація нараховується прямолінійним методом. На звітну дату нематеріальний актив повністю з амортизований, але продовжує використовуватись в господарській діяльності.

6.1.2. Основні засоби

До складу основних засобів Групи входять:

тис. грн.

Показник	Станом на 31 грудня 2024 р.	Станом на 31 грудня 2023 р.
Багатофункціональний пристрій (HP)LaserJetPro M428dw з Wi-Fi	0	0
первісна вартість	10	10
знос	10	10
Ноутбук LenovoThinkBook 15 G4 IAP MineralGrey	19	0
первісна вартість	22	0
знос	3	0
Ноутбук HP 17-cr 2019 ua(AR8J4EA)	24	0

первісна вартість	24	0
знос	0	0
Всього	43	0

Багатофункціональний пристрій повністю амортизовано, але продовжує використовуватись.

6.1.3. Актив на право користування об'єктом оренди

. У вересні 2023 року було укладено ДУ №1 до Договору оренди №2022/09/15 від 15 вересня 2022 р. з ФОП Вязмікіна О.О., термін оренди 12 місяців, та створено актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі 138 тис. грн. 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.

У вересні 2024 року було укладено ДУ №2 до Договору оренди №2022/09/15 від 15 вересня 2022 р з ФОП Вязмікіна О.О., термін оренди 12 місяців, та створено актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі 144 тис. грн.

01.06.2023 було укладено договір суборенди з ТОВ «МЛИН ФАСТІВ» (ЄДРПОУ 43227087) №02-О. Термін суборенди до 01 червня 2024 року включно, та створено актив у формі права користування об'єктом оренди у сумі 37 тис. грн.

В червні 2024 року було підписано ДУ №1 до Договору №02-О від 01.06.2023 року, та створено актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі 41 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року у складі необоротних активів обліковуються активи на право користування об'єктами 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. У вересні 2023 року було укладено ДУ №1 до Договору оренди №2022/09/15 від 15 вересня 2023 р та подовжено строк оренди ще на 12 місяців;

- 01.06.2023 було укладено договір суборенди з ТОВ «МЛИН ФАСТІВ» (ЄДРПОУ 43227087) №02-О. Термін суборенди до 01 червня 2024 року;

- 30.12.2022 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 2023 року.

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.

Станом на 31 грудня 2024 року у складі необоротних активів Групи обліковується активи на право користування об'єктом оренди балансовою вартістю в розмірі 115 тис. грн.

тис.грн.

	Актив на право користування об'єктом оренди	Комп'ютерна техніка	Всього
Первісна вартість на 01.01.2023	878	10	888
Накопичена амортизація на 01.01.2023	395	10	405
Балансова вартість на 01.01.2023	483	0	483
Надходження	175	-	175
Вибуття	-718	-	-718

Загальна сума збільшення (зменшення) за 2023 рік	-543	-	-543
Амортизація за 2023	801	-	801
Інші зміни в амортизації за 2023 рік (вибуття)	-973		-973
Накопичена амортизація на 31.12.2023	223	10	233
Первісна вартість на 31.12.2023	335	10	345
Балансова вартість на 31.12.2023	112	0	112
Накопичена амортизація на 01.01.2024**	63	10	73
Первісна вартість на 01.01.2024**	175	10	185
Балансова вартість на 01.01.2024**	112	0	112
Надходження	185	46	231
Вибуття	(174)	0	(174)
Загальна сума збільшення (зменшення) за 2024	11	46	57
Амортизація за 2024	182	3	185
Інші зміни в амортизації за 2024 рік (вибуття)	(174)	0	(174)
Накопичена амортизація на 31.12.2024	71	13	84
Первісна вартість на 31.12.2024	186	56	242
Балансова вартість на 31.12.2024	115	43	158

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 31.12.2024 року та станом на 01.01.2024 року Група має наступну структуру фінансових інвестицій:

Довгострокові фінансові інвестиції	Частка у статутному капіталі, %	Станом на 01 січня 2024 р.**	Станом на 31 грудня 2023 р.
Корпоративні права ТОВ «ОССОЙО», код за ЄДРПОУ 41434866	-/60	-	100701
Корпоративні права ТОВ «ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС», код за ЄДРПОУ 4002500	-/18	-	0
Корпоративні права ТОВ «ТОВ «ГАБРО ПЛЮС», код за ЄДРПОУ 42367335	-/25	-	0
Корпоративні права ТОВ «ГОЛОВИНСЬКИЙ КАМІНЬ», код за ЄДРПОУ 42890500	-/25	-	9229
Корпоративні права ТОВ «ТОВ «ГАБРО РЕСУРС», код за ЄДРПОУ 42367398	-/25	-	3850
Корпоративні права ТОВ «МЛИН ФАСТІВ», код за	-/100	-	0

ЄДРПОУ 43227087			
Корпоративні права ТОВ «МЛИН АККЕРМАН», код за ЄДРПОУ 43145544	-/33,3	-	25572
Корпоративні права ТОВ «ФАСТІВ БОРОШНО», код за ЄДРПОУ 43583173	-/100	-	6614
Всього		-	145966

Станом на 31.12.2024 року довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

До складу поточних фінансових інвестицій входять:

Показник	Станом на 31 грудня 2024 р.	Станом на 31 грудня 2023 р.
Облігації внутрішніх державних позик України емітент МІНФІН в кількості 521 шт.	22238	0
Всього	22238	0

6.1.5 Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2024 року та на 01.01.2024 року Група має поточну дебіторську заборгованість:

Показник	Станом на 31 грудня 2024 р.	Станом на 01 січня 2024 р.**	Станом на 31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами за послуги, пов'язані з функціонуванням Групи (нефінансовий актив)	77	21	21
Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами за продукцію, товари, роботи та послуги - за управління активами фондів та за депозитарні послуги:	48	100	36
- за управління активами фондів	498	530	466
- резерв під очікувані кредитні збитки	470	454	454
- за депозитарні та брокерські послуги	68	246	246
- резерв під очікувані кредитні збитки	48	222	222
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів(відсотки по депозитам та по залишкам коштів на рахунках)	15	31	31
Інша поточна дебіторська заборгованість:	-	-	127753
ТОВ «ОССОЙО», ЄДРПОУ 41434866:	-	-	113718
- Короткострокові договори позики	-	-	140170
- Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	26452
ТОВ «ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС», ЄДРПОУ 40025000:	-	-	12521
- Короткострокові договори позики	-	-	52249
- Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	39728
ТОВ «ГОЛОВИНСЬКИЙ КАМІНЬ», ЄДРПОУ 42890500:	-	-	1445
- Короткострокові договори позики	-	-	6637
- Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	5192
ТОВ «МЛИН АККЕРМАН», ЄДРПОУ 43145544	-	-	69
- Короткострокові договори позики	-	-	205
- Резерв очікуваних кредитних збитків	-	-	136
Всього	140	152	127841

Дебіторська заборгованість за послуги (депозитарні, брокерські та винагорода КУА) та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів є фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Цю дебіторську заборгованість Група оцінює за сумою первісного рахунка фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

Група проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Оцінюючи кредитні ризики за цією дебіторською заборгованістю, управлінський персонал Відповідальної особи прийшов до висновку, що рівень кредитного ризику оцінюється як низький та високий, резерв під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості з високим рівнем кредитного ризику станом на 31 грудня 2024 року та станом на 01 січня 2024 року складає 518 тис. грн. та 676 тис. грн. відповідно. По дебіторській заборгованості з низьким рівнем кредитного ризику резерв під очікувані кредитні збитки не визнається, оскільки його розмір нижче рівня суттєвості, передбаченого обліковою політикою.

Станом на 31 грудня 2024 року на балансі Групи була прострочена дебіторська заборгованість в сумі 521 тис. грн., в т.ч.: до 30 днів – 1 тис. грн., від 30 до 90 днів – 3 тис. грн., понад 90 днів – 517 тис. грн., але керівництво Групи має запевнення що найближчого часу заборгованість буде погашено.

Станом на 01 січня 2024 року на балансі Групи була прострочена дебіторська заборгованість в сумі 701 тис. грн., в т.ч. до 30 днів – 16 тис. грн., від 30 до 90 днів – 81 тис. грн., понад 90 днів – 604 тис. грн., яка в звітному році була частково погашена.

На протязі звітнього року було частково погашено прострочену дебіторську заборгованість в сумі 255 тис. грн. та зменшено резерв під очікувані кредитні збитки на відповідну суму.

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 визначається 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 31.12.2023 року складає 127753 тис. грн. за договорами позик з ТОВ «ОССОЙО», ТОВ «ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС», ТОВ «ГОЛОВИНСЬКИЙ КАМІНЬ», ТОВ «МЛИН АККЕРМАН» та ТОВ «МЛИН ФАСТІВ».

На протязі 2023 року учасником Групи АТ «ЗНВКІФ «ДІАГРАМЗ» було укладено десять договорів позики з ТОВ «ОССОЙО» та надано позики на загальну суму 73540 тис. грн., позики по одинадцяти договорам були повернені в зв'язку з закінченням терміну або з достроковим розірванням на загальну суму 29955 тис. грн.

На протязі 2023 року учасником Групи АТ «ЗНВКІФ «ФАРТ КАПІТАЛ» було укладено шістнадцять договорів позики з ТОВ «ОССОЙО» та надано позики на загальну суму 122655 тис. грн., позики по двадцяти договорам були повернені в зв'язку з закінченням терміну або з достроковим розірванням на загальну суму 101458 тис. грн.

Плата за користування позиками ТОВ «ОССОЙО» встановлюється у вигляді відсотків у розмірі 24%-37.5%, 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 вчасно, кожного місяця до 20 числа.

Станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 року резерв під очікувані кредитні збитки складає 26452 тис. грн.

В 2023 році договори позики з ТОВ «ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС» на суму 43829 тис. грн. було пролонговано ще на рік, укладено ще чотири договори позик та надано позик на загальну суму

1190 тис. грн., плата за користування позиками встановлюється у вигляді відсотків, у розмірі 9,0%, 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. Існує прострочена заборгованість по сплаті відсотків. Учасником Групи проведений аналіз та оцінку кредитного ризику позик ТОВ «ВЕСТ-ГАЗПІЛІОС» з використанням індивідуального підходу. Відповідно до обраної Учасником Групи моделі кредитний ризик вищевказаної дебіторської заборгованості був визначений як високий, резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2023 р. склав 39728 тис. грн.

В 2023 році договір позики з ТОВ «ГОЛОВИНСЬКИЙ КАМІНЬ» на суму 3500 тис. грн. було пролонговано ще на рік, укладено ще три договори позик та надано позик на загальну суму 3844 тис. грн., плата за користування позиками 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 вищевказаної дебіторської заборгованості був визначений як високий, резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2023 р. склав 5192 тис. грн.

В 2023 році договори позики з ТОВ «МЛИН АККЕРМАН» на суму 200 тис. грн. було пролонговано ще на рік. 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» з використанням індивідуального підходу. Відповідно до обраної Учасником Групи моделі кредитний ризик вищевказаної дебіторської заборгованості був визначений як високий, резерв під очікувані кредитні збитки, який станом на 31.12.2023 р. склав 136 тис. грн.

У Групи немає безнадійної дебіторської заборгованості.

Розкриття інформації щодо кредитних ризиків за фінансовими активами наведено у пункті 7.4.1. цих приміток.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків:

Резерв під збитки, що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	тис. грн.				
	31.12.2024	01.01.2024 **	31.12.2023	Збільшення/ зменшення за період з 01.01.24 по 31.12.2024	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.	-	-	26452	-	
щодо іншої поточної дебіторської заборгованості за виданими позиками	-	-	26452	-	
Очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного	-	-	45056	-	

визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами, в т.ч.					
щодо іншої поточної дебіторської заборгованості за виданими позиками	-	-	45056	-	
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.	518	676	676	-158	
щодо дебіторської заборгованості за наданими послугами, в т.ч. у розмірі 100%:	518 517	676 604	676 604	+97 -255	Збільшення у зв'язку з порушенням умов договору та зменшення у зв'язку з погашенням заборгованості
ВСЬОГО:	518	676	72184	+158	

6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2024 року на поточних рахунках у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти та їх еквіваленти на суму 260 тис. грн.

тис. грн.

Показник	Станом на 31 грудня 2024 р.	Станом на 01 січня 2024 р.**	Станом на 31 грудня 2023 р.
Поточний рахунок в АБ «УКРГАЗБАНК»	204	7346	7368
Депозит «Овернайт» в АБ «УКРГАЗБАНК»	0	6979	6979
Поточний рахунок в ПАТ «УКРЕКСІМБАНК»	3	5590	5590
ПАТ «РЦ з обслуговуванням договорів на фінансових ринках»	53	21	21
Всього	260	19936	19958

Грошові кошти 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 2024 року та на 01.01.2024 року зареєстрований та сплачений капітал Групи складає 18500 тис. грн..

Розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства.

6.4. Власний капітал

Структура власного капіталу:

Показник	тис. грн.		
	Станом на 31 грудня 2024 р.	Станом на 01 січня 2024 р.**	Станом на 31 грудня 2023 р.
Статутний капітал	18500	18500	1330500
Додатковий капітал (емісійний дохід)	-	-	59067
Резервний капітал	67	51	51
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2886	809	122108
Неоплачений капітал	-	-	(1218500)
Вилучений капітал	-	-	(1400)
Всього власний капітал	21453	19360	291826

6.5. Зобов'язання по оренді

Станом на 31.12.2024 року у Групі є зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договорів оренди у сумі 637 тис. грн.

15 вересня 2023 року було укладено Додаткову угоду №1 до Договору оренди №2022/09/15 від 15 вересня 2022 р з ФОП Вязмікіна О.О., термін оренди 12 місяців. було визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 138 тис. грн. Товариство використовувало ставку дисконту на рівні 37,3%- за даними НБУ процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям у розрізі видів валют і строків погашення.

У вересні 2024 року було укладено Додаткову угоду №2 до Договору оренди №2022/09/15 від 15 вересня 2022 р з ФОП Вязмікіна О.О., термін оренди 12 місяців. було визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 144 тис. грн. Товариство використовувало ставку дисконту на рівні 14%- за даними НБУ процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям у розрізі видів валют і строків погашення.

01.06.2023 року було укладено Договір суборенди №02-О, терміном до 01.06.2024 року, та визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 37 тис. грн. Додаткова угода №1 до договору суборенди №02-О від 01.06.2023 року було укладено 04.06.2024 року, та визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 41 тис. грн. Товариство використовувало ставку дисконту на рівні 14,5%- за даними НБУ процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям у розрізі видів валют і строків погашення.

Станом на 31.12.2023 року у Групі є зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договорів оренди у сумі 1506 тис. грн. Група використовувала ставку дисконту на рівні 22%, 25%, 35,5%, 37,3% - 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. У вересні 2023 року було укладено ДУ №1 до Договору оренди №2022/09/15 від 15 вересня 2023 р та продовжено строк оренди ще на 12 місяців;

- 01.06.2023 було укладено договір суборенди з ТОВ «МЛИН ФАСТІВ» (ЄДРПОУ 43227087) №02-О. Термін суборенди до 01 червня 2024 року;

- 30.12.2022 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 2023 року;

- в лютому 2023 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 31.12.2023 року.

Зобов'язання по оренді відображено у балансі наступним чином:

Показник	тис. грн.		
	Станом на 31 грудня 2024 р.	Станом на 01 січня 2024 р.**	Станом на 31 грудня 2023 р.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання по оренді), код рядка Балансу 1610, в тому числі:	637	501	1506
Прострочена до 3 х місяців	56	80	215
Прострочена до 1 року	127	270	630
Прострочена більше року	422	120	585

6.6. Поточна торговельна та інша кредиторська заборгованість

Показник	тис. грн.		
	Станом на 31 грудня 2024 р.	Станом на 01 січня 2024 р.**	Станом на 31 грудня 2023 р.
Торгівельна кредиторська заборгованість	17	16	19
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток	458	184	184
Інші поточні зобов'язання (кошти клієнтів по брокерським послугам)	53	21	21
Всього кредиторська заборгованість	528	221	224

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.

Кредиторську заборгованість станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року Група оцінює за сумою первісного рахунка фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

6.7. Короткострокові забезпечення

Показник	тис. грн.		
	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 01 січня 2024 р.**	Станом на 31 грудня 2023 р.
Резерв відпусток	196	124	327

У звітному періоді було використано забезпечення виплати відпусток працівників у розмірі 151 тис. грн. та нараховано забезпечення виплати відпусток працівників в розмірі 223 тис. грн.

6.8. Комбінований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний період, що закінчився 31.12.2024 р.

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

тис. грн.

Показник	За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р.	За період з 01.01.2023 по 31.12.2023 р.***
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) в тому числі:	2023	2337
- дохід від короткострокових договорів з не державним клієнтами - резидентами (від депозитарних, брокерських та консультаційних послуг) з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників	1246	2145
- 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	777	192
Інші операційні доходи:	4766	51549
доходи від зміни амортизованої собівартості позик, відсоткові доходи	0	45888
доходи від продажу цінних паперів	3425	3118
доходи від відсотків по депозитним вкладам	551	484
доходи від відсотків на залишок коштів на поточному рахунку	51	123
Відсоткові доходи по ОВДП	0	1138
доходи від дооцінки цінних паперів	739	798
Інші операційні витрати:	(410)	(8984)
витрати від уцінки цінних паперів	(410)	(157)
витрати від зміни амортизованої собівартості позик	0	(8515)
комісія за переказ коштів в іноземній валюті	0	(312)
Адміністративні витрати:	(3958)	(4042)
Оплата праці	(1945)	(1871)
Відрахування на соціальні заходи (ЕСВ)	(428)	(426)
Послуги нотаріуса	(5)	(10)
Послуги зв'язку	(32)	(8)
Амортизація НА, ОЗ і орендних активів	(202)	(808)
Депозитарні послуги	(57)	(109)
Обслуговування офісу	0	(14)
Оренда комп. техніки	(35)	(21)
Аудит	(358)	(271)

Навчання працівників	(11)	(6)
Створення резерву відпусток	(223)	(159)
Членські внески ПАРД, УАІБ	(84)	(71)
ІТ-послуги	(93)	(66)
Прогр. забезпеч	(56)	(25)
Ліцензія	0	(2)
Плата за РКО та комісії банків	(154)	(34)
Біржові послуги	(188)	(27)
Послуги розрахункового центру	(66)	(52)
Консультаційні послуги	(9)	0
Держмито, обов'язковий збір	0	(21)
Послуги незалежного оцінювача	0	(40)
Послуги НБУ	(12)	0
Інші	0	(1)
Інші доходи	255	116546
Дохід від переоцінки корпоративних прав	0	112778
Дохід від розформування резерву під очікувані кредитні збитки	255	3768
Інші витрати	(97)	(12814)
Уцінка корпоративних прав	0	(6353)
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	(97)	(6461)
Фінансові витрати (відсотки по оренді)	(26)	(87)
Фінансовий результат до оподаткування	2553	144505
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(460)	(184)
Чистий фінансовий результат	2093	144321

***Показники Звіту про фінансові результати Групи за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 не є порівнювальними з відповідними показниками за період з 01.01.2023 по 31.12.2023, оскільки станом на 01.01.2024 два учасники Групи вийшли з її складу.

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, оренді (лізингові) платежі, роялті тощо).

6.10. Комбінований звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився 31 грудня 2024 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.

тис. грн.

Показник	За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р.	За період з 01.01.2023 по 31.12.2023 р.****
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
<i>Надходження від:</i>		
<i>Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)-депозитарні послуги, винагороди КУА</i>	2233	1983
<i>Інші надходження</i>	1472455	1092627
Надходження від продажу/погашення ОВДП	330411	171108
Надходження від продажу ОВДП для клієнтів (брокерські)	1142034	889540
Надходження купону по ОВДП	0	1024
Надходження відсотків по договорах позик	0	30955
Надходження по л/л за рахунок ФСС	2	0
Отримання відшкодування від КІФ	8	0
<i>Надходження від повернення авансів</i>	7	4
<i>Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках</i>	617	544
<i>Надходження фінансових установ від повернення позик</i>	56215	306863
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(1068)	(747)

Праці	(1659)	(1528)
Відрахувань на соціальні заходи	(456)	(438)
Зобов'язань із податків і зборів	(594)	(374)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(185)	(5)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(409)	(369)
Витрачання на оплату авансів	(77)	(75)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(56215)	(376609)
Інші витрачання	(1491122)	(1056507)
РКО банку	(154)	(34)
Придбання ОВДП в портфель	(368311)	(165695)
Придбання ОВДП для клієнтів (брокерські)	(1122648)	(890513)
Взаєморозрахунки з фондами	8	0
Комісія за переказ коштів в іноземній валюті	0	(265)
Витрачання по л/л за рахунок ФСС	1	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(19664)	(34257)
II Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	0	(1003)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	0	(1003)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від: власного капіталу	0	38900
Інші платежі (орендні платежі)	(74)	(177)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(74)	38723
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(19738)	3463
Залишок коштів на початок року	19936**	16402
Вплив зміни валютних курсів	62	93
Залишок коштів на кінець року	260	19958

**** Показники Звіту про рух грошових коштів Групи за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 не є порівнювальними з відповідними показниками за період з 01.01.2023 по 31.12.2023, оскільки станом на 01.01.2024 два учасники Групи вийшли з її складу.

6.11. Комбінований звіт про власний капітал за період, що закінчився 31 грудня 2024р.

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- рований (пайовий) капітал	Капі- тал у дооці нках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Видуче- ний капітал	Всього
Залишок на початок 2023 року	1 330 500	-	29 250	-	(22 157)	(1 227 583)	(1 400)	108 610
Коригування: Виправлення помилки	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)
Скоригований залишок на початок 2023 року	1 330 500	-	29 250	-	(22 162)	(1 227 583)	(1 400)	108 605
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	144321	-	-	144321
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	51	(51)	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	29817	-	-	9083	-	38900
Разом змін в капіталі за період	-	-	29817	51	144270	9083	-	183221
Залишок на кінець 2023 року	1 330 500	-	59067	51	122108	(1 218 500)	(1 400)	291826
Коригування: Інші зміни**	(1 312 000)	-	(59 067)	-	(121 299)	1 218 500	1 400	(272 466)
Скоригований залишок на початок 2024 року**	18500	-	-	51	809	-	-	19360
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	2093	-	-	2093
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	16	(16)	-	-	0
Разом змін в капіталі за період	-	-	-	16	2077	-	-	2093
Залишок на кінець 31 грудня 2024 року	18500	-	-	67	2886	-	-	21453

Статутний капітал Групи станом на 31 грудня 2024 року складає 18500 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31 грудня 2024 року складає 67 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 31 грудня 2024 року складає 2886 тис. грн.

Власний капітал Групи станом на 31 грудня 2024 року складає 21453 тис. грн.

Розмір власного капіталу Групи за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року збільшився в результаті отриманого прибутку в розмірі 2093 тис. грн., також в 2024 році було здійснене формування резервного капіталу в розмірі 16 тис. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку.

**Коригування вхідних залишків власного капіталу Групи на початок 2024 року проведено у зв'язку з виходом 2-х учасників зі складу Групи. Відповідне коригування відображене у статті 4090 «Коригування: Інші зміни».

Статутний капітал Групи станом на 01 січня 2024 року складає 18 500 тис. грн.

Резервний капітал станом на 01 січня 2024 року складає 51 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 01 січня 2024 року складає 809 тис. грн.

Власний капітал Групи станом на 01 січня 2024 року складає 19360 тис. грн.

Розмір власного капіталу Групи за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року збільшився в результаті отриманого прибутку в розмірі 144321 тис. грн., збільшення додаткового капіталу в результаті розміщення акцій учасників Групи вище номіналу на 29 817 тис. грн., зменшення неоплаченого капіталу на 9083 тис. грн. Також в 2023 році було здійснене формування резервного капіталу в розмірі 51 тис. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась 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 визначений як низький та високий, очікувані кредитні збитки складають 518 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 2024 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	Вид участі (одноосіб)	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника заявника або	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
-------	---	-----------------------	--	--	--	-------------------------------------

	(акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника) заявника	по або спільно)	реєстрацій-ний номер облікової картки платника податків (за наявності)	інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)		
1	Сітак Марія Олександрівна	Одноосібно	3029022564	Паспорт громадянина України з безконтактним електронним посієм, 000716115, орган видачі – 1814, дата видачі – 11 липня 2017 року	100,00 %	Кінцевий бенефіціар

У 2023 та 2024 роках Група здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

тис. грн

Операції з власником		
<i>Опис операції зі пов'язаною стороною</i>	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
Короткострокові виплати (заробітна плата)	0	23
Дохід від наданих депозитарних та брокерських послуг	58	62
Продаж цінних паперів	16357	900
Придбання цінних паперів	28350	0
Отримання/погашення поворотної фінансової допомоги	0	0/4
Внески до статутного капіталу товариства (розміщення та продаж раніше викуплених акцій Фонду)	0	38900
<i>Опис заборгованості з пов'язаною стороною</i>	<i>31.12.2024</i>	<i>31.12.2023</i>
Торгова дебіторська заборгованість за депозитарні послуги:	3	0
Поточні зобов'язання по оренді приміщення,	0	720
в тому числі прострочена	0	690
Операції з близькими родичами власника		
<i>Опис операції зі пов'язаною стороною</i>	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
Короткострокові виплати (заробітна плата)	176	99
Облік оренди орендарем приміщення	30	120
Дохід від наданих депозитарних послуг	12	12
<i>Опис заборгованості з пов'язаною стороною</i>	<i>31.12.2024</i>	<i>31.12.2023</i>
Поточна кредиторська заборгованість по оренді приміщення,	619	769
в тому числі прострочена	605	636
Операції з іншими пов'язаними особами, які перебувають під спільним контролем з учасниками Групи		
<i>Опис операції зі пов'язаною стороною</i>	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
Облік оренди орендарем приміщення	44	57
Облік оренди орендарем обладнання	35	38
Дохід від наданих послуг по обслуговуванню рахунків в ЦП	681	1898
Надання/повернення поворотної фінансової допомоги	53715/53715	158080/158080
Надання/повернення позик	0	212249/142533

Доходи від відсотків по позикам	0	37411
Доходи від розформування резервів під очікувані кредитні збитки (РОКЗ)	255	3767
Витрати на створення резервів під очікувані кредитні збитки (РОКЗ)	73	6201
Придбання цінних паперів	316157	0
Продаж цінних паперів	3839	0
Дохід від винагороди за управління активами ІСІ	789	0
Опис заборгованості з пов'язаною стороною	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість по наданим позикам	0	199261
РОКЗ на звітну дату	0	71508
Дебіторська заборгованість за обслуговування рахунків в ЦП та брокерські послуги без вирахування РОКЗ,	55	245
в тому числі прострочена	40	245
РОКЗ на звітну дату	40	222
Дебіторська заборгованість по винагороді за управління активами ІСІ	26	
Кредиторська заборгованість по оренді приміщення	18	17
Кредиторська заборгованість по оренді обладнання	2	0
Операції з провідним управлінським персоналом		
Опис операцій зі пов'язаною стороною	2024 рік	2023 рік
Отримання/погашення поворотної фінансової допомоги	0	30/30

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.

В 2024 році до складу провідного управлінського персоналу Групи відносяться директори учасників Групи.

В 2023 році до складу провідного управлінського персоналу Групи відносяться: директор, заступник директора, заступник директора з фінансових питань, Голова Наглядової ради учасників Групи.

У 2023 році та у 2024 році Група здійснювала такі короткострокові виплати провідному управлінському персоналу:

тис. грн		
Опис операцій зі пов'язаною стороною	2024 рік	2023 рік
Виплати провідному управлінському персоналу без врахування ЄСВ, тис. грн	882	1259
Опис заборгованості з пов'язаною стороною	31.12.2024	31.12.2023
Заборгованість перед провідним управлінським персоналом	0	0

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

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, кредитним 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 прогнозну 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.

Станом на 31.12.2024 р. активах Групи є дебіторська заборгованість за надані депозитарні та брокерські послуги в сумі 68 тис. грн., в тому числі прострочена - 49 тис. грн. Прострочена дебіторська заборгованість виникла в результаті порушення умов договорів. Рівень кредитного ризику по простроченій дебіторській заборгованості визначений як високий. На звітну дату Група створила резерви під очікувані кредитні збитки по цій дебіторській заборгованості в сумі 48 тис. грн. В складі цієї дебіторської заборгованості є кредитно-знецінені фінансові активи за якими, відповідно до обраної моделі резерв під очікувані кредитні збитки визначений за очікуваним кредитним збитком протягом строку дії фінансового інструменту у розмірі 100% та складає 47 тис. грн. Прострочена дебіторська заборгованість виникла в результаті порушення умов договорів про надання брокерських послуг.

Станом на 31.12.2024 р. за дебіторською заборгованістю за надані послуги по управлінню активами ІСІ в сумі 473 тис. грн. кредитний ризик був визначений як високий, резерви під очікувані кредитні збитки по цій дебіторській заборгованості нараховані в розмірі 470 тис. грн. В складі цієї дебіторської заборгованості є кредитно-знецінені фінансові активи за якими, відповідно до обраної моделі резерв під очікувані кредитні збитки визначений за очікуваним кредитним збитком протягом строку дії фінансового інструменту у розмірі 100% та складає 470 тис. грн.

Прострочена дебіторська заборгованість виникла в результаті порушення умов договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду.

Прострочена дебіторська заборгованість не є безнадійною.

Детальне розкриття інформації щодо рівнів кредитних ризиків та формування резервів під очікувані кредитні збитків за фінансовою дебіторською заборгованістю наведено у пункті 6.1.5. цих приміток.

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 31.12.2024	Рейтингове агентство	Рейтинг станом на 31.12.2023	Рейтингове агентство
АБ «УКРГАЗБАНК»	uaAA+	РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ"	uaAA+	РА «Кредит-Рейтинг»
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	uaAA	FitchRatings	0	0

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточних рахунках в АБ «УКРГАЗБАНК» та АТ «УКРЕКСІМБАНК» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» 20 грудня 2024 року прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні **uaAA+**. Позичальник з рейтингом **uaAA+** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової звітності Банку за дев'ять місяців 2024 року, а також статистичної звітності Банку за 2023 рік та за січень-жовтень 2024 року. На момент оновлення рейтингу АБ «УКРГАЗБАНК» не був віднесений до категорії проблемних та відповідно до чинного законодавства, внутрішніх правил і процедур виконував свої зобов'язання.

АБ «УКРГАЗБАНК» має статус системно-важливого Банку. Цей статус за результатами щорічного перегляду переліку системно важливих банків підтверджено рішенням Правління НБУ від 29.02.2024 р. №70-рш «Про визначення системно важливих банків».

[http://www.expert-rating.com/rus/rating-](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ab_ukrgazbank_onovleno_kreditnii_reiting_ab_ukrgazbank(18)/)

[list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ab_ukrgazbank_onovleno_kreditnii_reiting_ab_ukrgazbank\(18\)/](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ab_ukrgazbank_onovleno_kreditnii_reiting_ab_ukrgazbank(18)/)

Позичальник з рейтингом **uaAA+** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової звітності Банку. З перших днів війни АБ «УКРГАЗБАНК» підтримує критично важливі та стратегічні галузі економіки країни, зокрема, підприємства агросектору, харчової промисловості, електроенергетики тощо, активно допомагає ЗСУ.

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.

Укрексімбанк на ринку 31 рік, з 1992 р. Контрольний пакет акцій у держави (Кабінет Міністрів України) – 100 %. На сьогоднішній день АТ «Укрексімбанк» проходить процедури рейтингування в двох міжнародних рейтингових агентствах: FITCH RATINGS та MOODY'S INVESTORS SERVICE. Кредитний рейтинг: **uaAA** (дуже висока кредитоспроможність).

<https://www.eximb.com/ua/bank/rates.html>

FitchRatings

Довгостроковий рейтинг за національною шкалою	AA(ukr)
Довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті	CCC
Довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті	CCC+
Короткостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті	C
Рейтинг стійкості	f
Рейтинг державної підтримки	ns
Рейтинг пріоритетних незабезпечених зобов'язань в іноземній валюті	CCC

Moody'sInvestorsService

Рейтинг довгострокових депозитів в іноземній валюті	Saa3 / стабільний
Рейтинг довгострокових депозитів у національній валюті	Saa3 / стабільний

Рейтинг пріоритетних незабезпечених боргових зобов'язань в іноземній валюті	Сaa3 / стабільний
Рейтинг базової оцінки кредитоспроможності	са
Рейтинг короткострокових депозитів	NP
Довгостроковий рейтинг ризику контрагента (у національній та іноземній валюті)	Сaa3
Короткостроковий рейтинг ризику контрагента (у національній та іноземній валюті)	NP

Враховуючи проведений аналіз, управлінський персонал Відповідальної особи дійшов висновку, що банки є достатньо надійними. Кредитний ризик за грошовими коштами 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 станом на 31.12.2024 році відсутні.

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 прогнозі потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

тис.грн.

Станом на 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	17			17
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	458			458
Поточна кредиторська заборгованість за оренду офісу	4	50	583	637
Інші поточні зобов'язання	53	0	0	53
Всього:	532	50	583	1165
Станом на 01 січня 2024 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			16
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	184			184
Поточна кредиторська заборгованість за оренду офісу	4	49	448	501
Інші поточні зобов'язання	21	0	0	21
Всього:	225	49	448	722
Станом на 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	19	0	0	19
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	184	0	0	184
Інші поточні зобов'язання	21	0	0	21
Поточна кредиторська заборгованість за оренду офісу	64	139	1303	1506
Всього:	288	139	1303	1730

На звітну дату існує прострочена кредиторська заборгованість за оренду офісу яка планується до погашення найближчим часом.

В цілому ризик ліквідності на звітну дату є несуттєвим, 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 йому 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.

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	18 500 тис. грн.
- Резервний капітал	67 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2886 тис. грн.
Всього:	21 453 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 2024р, є повномасштабна війна з РФ та пов'язані з цим ризики та обмеження. Виходячи з цього, упродовж звітного 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 АБ «УКРГАЗБАНК», та АТ «УКРЕКСІМБАНК», які є достатньо надійними.

Упродовж звітного 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 військового 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. За підсумками 2024 року Група отримала позитивний фінансовий результат від господарської діяльності, прибуток склав 2093 тис. грн.

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 парощування 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 2024 року та датою затвердження комбінованої фінансової звітності до випуску 01 вересня 2025 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.

Директор

Бухгалтер



Дьоміна Н.М.

Кострецька З.А.

ГЕНЕРАЛЬНИЙ

ДИРЕКТОР



ТОВ 'ААН-СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ'

ЗОРІЧЕНКО І.І.

«Сейя-Кіріш-аудит»

Ідентифікаційний
код 24263164

«Довідка про пов'язаних осіб НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ».

За період з 01 січня по 31 грудня 2024 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	Опосередкова по
1	Сітак Марія Олександрівна			Засновник	100%	
2	Дьоміна Наталія Михайлівна			Керівник ФК Київ інвест капітал		
3	Оксютрович Володимир Васильович			Голова Наглядової ради Діаграмз, член НР Фарт Капітал		
4	Кулініч Оксана Василівна			керівник КУА по 07.06.202 4		
5	Кисарчук Валентина Петрівна			Керівник КУА Київ інвест капітал		
5	Кисарчук Олександр Леонідович			член НР Фарт Капітал, Діаграмз		
6	Вязмікін Сергій Анатолійович			Голова НР Фарт Капітал, Діаграмз		

Сітак Марія Олександрівна

№ з/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто	Статус	Частка в СК	
					Прямо	Опосередкова по
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"	43167971	03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 71-А, приміщення 427,	Засновник	100%	
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"	43168053	08500, Київська область, м. Фастів, Кожанське шосе, буд. 1 офіс 1-5, 1-6	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, 01054, м. Київ, вул. Гончара Олеса, буд. 35, приміщення 16- 18	Засновник, Бенефіціар	40%	48.8%
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АМІДА ТРАНС"	43229807	Україна, 01014, місто Київ, ВУЛИЦЯ СОЛОВІЦОВА 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 до 25.11.24.	100%	
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЛИН АККЕРМАН"	43145544	Україна, 01034, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕСЯ ГОПЧАРА, 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	97.6%	
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"(староеназвание- 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 з 26.11.2021		75% 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 з 26.11.2021		75% через АТ "ЗНВКІФ"Фарт Капітал"
13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГОЛОВИНСЬКИЙ	42890500	Україна, 12325, Житомирська обл., Черняхівський р-н, селище міського типу	Бенефіціар з 26.11.2021		75% через АТ "ЗНВКІФ"Фарт Капітал"

	КАМІНЬ"		Головине, ВУЛИЦЯ АДМІНІСТРАТИВНА, будинок 8			
14	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЛИН ФАСТІВ"	43227087	Україна, 08500, Київська обл., місто Фастів(з), вул.Кожанське шосе, будинок 1	Бенефіціар з 25.06.2021		100% через АТ "ЗНВКІФ" ДІА ГРАМЗ"
15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАСТІВ БОРОШНО"	43583173	Україна, 03115, місто Київ, ВУЛИЦЯ ФЕОДОРИ ПУШИНОЇ, будинок 8А, офіс 106/2	Бенефіціар з липня 2021		100% через АТ "ЗНВКІФ" ДІА ГРАМЗ"
16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРАНІТ БЛЕКСІ»	41251516	10001, Україна, Житомирська обл., місто Житомир, вулиця Грушевського Михайла, будинок, 98а, офіс, 1016	Бенефіціар з липня 2024		75% через АТ "ЗНВКІФ" Фарт Капітал"
17	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ «ГОЛОВИНСЬКИЙ»	45794496	Україна, 01054, м. Київ, вул.Коцюбинського Михайла, буд.1	Бенефіціар з грудня 2024		100% через АТ "ЗНВКІФ" ДІА ГРАМЗ"
18	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГОЛОВИНСЬКИЙ»	45662508	Україна, 12325, Житомирська обл., Житомирський р-н, селище Головине, вул.Адміністративна, будинок 8	Бенефіціар з грудня 2024		100% через АТ "ЗНВКІФ" ДІА ГРАМЗ"
19	AGROIMEKS Sp. z O.O.	36655260 6/5272796 501	00-807, Poland, Warsaw, street Alley of Jerusalem, 94/12	Засновник	100%	
20	OSSOYO SK s.r.o.	54 549 744/21217 23934	811 09, Slovak Republic, Bratislava - Old Town, Pribinova Street, 6	Засновник	100%	
21	OSSOYO AG	CHE- 343.546.9 35	Bahnhofstrasse 27 6300 Zug	Засновник	100%	

Сігак Олександр Петрович (батько Сігак М.О.)

№ з/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто	Статус	Частка в СК	
					Прямо	Опосередковано
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКИЙ СОЛОД"	30825170	Україна, 12463, Житомирська обл., Житомирський р-н, село Озерянка, вул. ПУШКІНА, будинок 3	Засновник, Керівник	100%	
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЕБІДЬ-1"	36950103	Україна, 30530, Хмельницька обл., Полонський р-н, село Велика Березна	Засновник	100%	
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ШВАЙКІВКА"	33253613	Україна, 13331, Житомирська обл., Бердичівський р-н, село Швайківка, вул. ОСІВКА, будинок 1	Засновник	55%	
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БУД-ЕМ"	32935072	Україна, 12504, Житомирська обл., Коростишівський р-н, місто Коростишів,	Засновник	96%	

			вул. У.ГРОМОВОЇ, будинок 7, квартира 3			
5	ПРИВАТНЕ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО "ЛАН" в стані припинення	31469143	Україна, 13354, Житомирська обл., Бердичівський р-н, село Великі Гадомці	Засновник	65%	
6	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	Опосередковано
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРША УКРАЇНСЬКА АГРАРНА КОМПАНІЯ"	39308217	Україна, 12463, Житомирська обл., Житомирський р-н, село Озерянка, вул ПУШКІНА, будинок 3	Засновник, Керівник	100%	

Сітак Анастасія Юріївна (дочка Сітак М.О.)

№ з/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто	Статус	Частка в СК	
					Прямо	Опосередковано
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕРДИЧІВСЬКА СОЛОДОВА КОМПАНІЯ»	30741096	13300, Житомирська обл., місто Бердичів, вул. Ватутіна, буд. 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"БЕРДИЧІ ВСЬКА 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 "БЕРДИЧІВСЬ КІ ОЧИСНІ СПОРУДИ"

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"					
Оксютівич 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 ФЕОДОРІ 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 2024 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
41 аркушів

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



Здоріченко І.І.