

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

Суб'єкт господарювання: **НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **43167971**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS1	410000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

IAS1	810000	
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-02	Примітки - Кредитні рейтинги
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS7	822390-13	Примітки - Вразливість до кредитного ризику
IFRS13	823000-1	Примітки - Оцінка справедливої вартості активів
IAS38	823180	Примітки - Нематеріальні активи
IAS37	827570	Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
IFRS15	831150	Примітки - Дохід (виручка) від договорів з клієнтами
IFRS16	832610	Примітки - Оренда
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація

↑

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВАРИСТВОМ
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

3

	«ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	24263164
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1525
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 4 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	https://seya.com.ua
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	№ 45-кя від 24 жовтня 2023 року
Номер та дата договору на проведення аудиту	Договір № 0104/21 від 01.04.2021
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2025 рік
Дата початку та дата закінчення аудиту	з 18.05.2026 по 24.05.2026
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	98650,00 гривень
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	Відповідальність аудитора викладена в розділі «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Належний адресат:

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

Ми провели аудит комбінованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ», що складається з комбінованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 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 інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

На нашу думку, 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 2025 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

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 має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» 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, застосованими законодавством України до нашого аудиту комбінованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на розділ «Розкриття інформації про безперервність діяльності» Примітки - Перелік приміток [код 800500] у комбінованій фінансовій звітності, в яких розкривається, вплив військової агресії РФ проти України на діяльність НФГ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ».

Незважаючи на триваючий воєнний стан в Україні, Група продовжує здійснювати операційну діяльність. Станом на дату затвердження цієї комбінованої фінансової звітності єдиний учасник Групи не має намірів або потреби припинити її діяльність. Комбінована фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого активи будуть реалізовані, а зобов'язання погашені в ході звичайної господарської діяльності. Комбінована фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути необхідними у разі неможливості Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

Разом з тим, в умовах воєнного стану та пов'язаної з ним макроекономічної нестабільності, включаючи можливе загострення військових дій та невизначеність щодо їх тривалості, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Група не має залежності від ринків російської федерації та республіки білорусь, а також не має прямих чи опосередкованих зв'язків із підсанкційними фізичними або юридичними особами, включаючи політично значущих осіб (PEP). Група не зазнала фізичних втрат унаслідок військових дій та не має активів, розташованих на територіях активних бойових дій або тимчасово окупованих територіях.

Станом на 31 грудня 2025 року активи Групи представлені переважно облигаціями внутрішньої державної позики, частка яких становить 93,3 % загальної вартості активів.

Діяльність Групи у 2025 році була прибутковою. Група має достатній рівень ліквідності для покриття своїх короткострокових зобов'язань та генерує грошові потоки, достатні для своєчасного виконання своїх зобов'язань. Станом на звітну дату відсутня потреба у реструктуризації зобов'язань, скороченні операційних витрат або залученні додаткової фінансової підтримки від учасника.

Управлінський персонал відповідальної особи Групи вживає необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Групи та забезпечення безперервності її діяльності. Водночас майбутній розвиток військових подій, тривалість воєнного стану та їх вплив на економічне середовище залишаються джерелом суттєвої невизначеності та не дають можливості достовірно оцінити потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Групи.

На дату затвердження цієї комбінованої фінансової звітності управлінський персонал відповідальної особи Групи дійшов висновку про прийнятність застосування припущення про безперервність діяльності при підготовці комбінованої фінансової звітності. Водночас існує суттєва невизначеність, пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, яка може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Як зазначено в розділі «Розкриття інформації про безперервність діяльності» Примітки - Перелік приміток [код 800500] у комбінованій фінансовій 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 110000 у комбінованій 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 комбінованої 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 питання,

описаного в розділі «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 перерахування.

Ми також оцінили розкриття інформації щодо кількісних та якісних показників пов'язаних з фінансовими активами, яке представлено у Примітках 800100, 800200, 800500, 822390, 822390-01, 822390-02, 822390-13, 823000-1 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 стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, 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 має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'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 № 2026/05/07 від 07.05.2026). Загальна тривалість виконання аудиторських завдань – 4 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 комбінованої 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 звітної періоду;
- проведено огляд облікових оцінок на наявність упередженості управлінського персоналу, тощо.
Суттєвих порушень, пов'язаних з шахрайством, при проведенні аудиту не встановлено.
Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть, якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно про МСА. Про це йдеться у розділі цього Звіту «Відповідальність аудитора за аудит комбінованої фінансової звітності».

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО ДУМКА АУДИТОРА, НАВЕДЕНА В АУДИТОРСЬКОМУ ЗВІТІ, УЗГОДЖУЄТЬСЯ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ
Додатковий звіт від 24.05.2026 був наданий Аудиторському комітету НФГ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ», де описано, що під час проведення аудиту не було виявлено суттєвих відхилень, які могли впливати на висловлення нашої думки. Думка аудитора, наведена в цьому 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 (ризик 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).

Інформація щодо відповідальної особи небанківської фінансової групи:

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

Дата та номер рішення НКЦПФР про визнання небанківської фінансової групи:
15 грудня 2020 року № 791.

Дата та номер рішення НКЦПФР про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи:
11 лютого 2021 року № 111.

Адреса місцезнаходження відповідальної особи небанківської фінансової групи:
03062, місто Київ, пр. Перемоги, будинок 71-А, приміщення 427.

Види діяльності учасників Групи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» здійснює професійну діяльність на ринках капіталу – діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, а саме: субброкерську діяльність, брокерську діяльність, дилерську діяльність та депозитарну діяльність депозитарної установи на підставі ліцензії, виданої Рішенням Національної комісії з

цінних паперів та фондового ринку № 44 від 06 лютого 2020 року.

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

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.

ІНФОРМАЦІЯ

про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	24263164
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https://seya.com.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір № 0104/21 від 01.04.2021
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Аудит фінансової звітності проведений в періоді з 18.05.2026 по 24.05.2026.
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	ні

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудит комбінованої фінансової звітності виконаний ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ», яке включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 1525.

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

Партнер із завдання (ключовий партнер з аудиту)

Здоріченко І.

І.

(Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100856)

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ

24.05.2026

Підписи, дата та адреси

	Партнер із завдання (ключовий партнер з аудиту)	Здоріченко І. І. (Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100856)
ПІБ ключового партнера з аудиту		ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності		2026-05-24
Дата аудиторського звіту		01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, 27, оф. 5, тел./факс 289-53-80, 289-55-64.
Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності		

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

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 01.01.2025 по 31.12.2025 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 (МСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2025 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 МСБО, 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.

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

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА
ГРУПА "КИЇВ ІНВЕСТ
КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

43167971

Сайт компанії

www.kyivinvestfinance.com

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

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

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні



	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби	800100,822100	277	158	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	800100,822100	11	18	
Загальна сума непоточних активів		288	176	
Поточні активи				
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	800100,822390-01	101	63	
Поточні фінансові інвестиції	800100,822390-01	21,929	22,238	
Інші поточні нефінансові активи		66	77	
Грошові кошти та їх еквіваленти	800100,822390-01	1,127	260	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		23,223	22,638	
Загальна сума поточних активів		23,223	22,638	
Загальна сума активів		23,511	22,814	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	861200	18,500	18,500	
Нерозподілений прибуток	310000	3,655	2,886	
Інші резерви		90	67	
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		22,245	21,453	
Загальна сума власного капіталу		22,245	21,453	
Зобов'язання				
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Інші поточні забезпечення	827570	218	196	
Загальна сума поточних забезпечень		218	196	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800100,800500	23	17	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		262	458	
Інші поточні фінансові зобов'язання	832610	763	690	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		1,266	1,361	
Загальна сума поточних зобов'язань		1,266	1,361	
Загальна сума зобов'язань		1,266	1,361	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		23,511	22,814	

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

		тис. грн	
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	800200	1,409	2,023
Валовий прибуток		1,409	2,023
Інші доходи	800200;822390-08	5,032	1,341
Адміністративні витрати	800200;800500	(4,284)	(3,958)
Інші витрати	800200;800500	(2,865)	(410)
Інші прибутки (збитки)	800200;800500	1,785	3,425
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		1,077	2,421
Фінансові витрати		(29)	(26)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		8	158
Прибуток (збиток) до оподаткування		1,056	2,553
Податкові доходи (витрати)		(264)	(460)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		792	2,093
Прибуток (збиток)		792	2,093

[410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

		тис. грн	
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток)	310000	792	2,093
Загальна сума сукупного доходу		792	2,093

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	800500	1,398	2,233
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	800500	909,003	1,529,294
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	800500	(1,070)	(1,068)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	800500	(2,859)	(2,524)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	800500	(905,263)	(1,547,599)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		1,209	(19,664)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		1,209	(19,664)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		(230)	(74)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(230)	(74)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		979	(19,738)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(112)	62
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		867	(19,676)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		260	19,936
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1,127	260

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

Поточний звітний період	Примітки				
		Акціонерний капітал		Статутний капітал	Емісійні доходи
		Звичайні акції	Привілейовані акції		

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів - Ретроспективний

Поточний звітний період	Примітки	Акціонерний капітал		Статутний капітал	Емісійний дохід		
		Звичайні акції	Привілейовані акції				
		підхід					
		Раніше представлені	18,500		18,500		
Власний капітал на початок періоду	18,500		18,500		0		
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)							
Загальна сума сукупного доходу							
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал							
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу							
Власний капітал на кінець періоду		18,500		18,500	0		

Порівняльний звітний період	Примітки	Акціонерний капітал		Статутний капітал	Емісійний дохід		
		Звичайні акції	Привілейовані акції				
		Звіт про зміни у власному капіталі					
		Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів - Ретроспективний підхід					
Раніше представлені	18,500		18,500				
Власний капітал на початок періоду	18,500		18,500		0		
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)							
Загальна сума сукупного доходу							
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал							
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу							
Власний капітал на кінець періоду		18,500		18,500	0		

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

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Основні засоби		
Транспортні засоби		
Інші основні засоби	277	158
Загальна сума основних засобів	277	158
Класи нематеріальних активів та гудвілу		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	11	18
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	11	18
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	11	18
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	90	48
Інша поточна дебіторська заборгованість	11	15
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	101	63
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід включно з поточними договірними активами		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	66	77
Загальна сума попередніх платежів	66	77
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу включно з поточними договірними активами	66	77
Категорії поточних фінансових активів		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	21,929	22,238
Загальна сума поточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21,929	22,238
Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,228	323
Загальна сума поточних фінансових активів	23,157	22,561
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	21,929	22,238
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21,929	22,238
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,228	323
Загальна сума фінансових активів	23,157	22,561
Грошові кошти та їх еквіваленти		

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	1,127	260
Загальна сума грошових коштів	1,127	260
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1,127	260
Класи інших забезпечень		
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	218	196
Загальна сума інших забезпечень	218	196
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	23	17
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	23	17
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Інша кредиторська заборгованість	262	458
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	262	458
Категорії поточних фінансових зобов'язань		
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1,048	1,165
Загальна сума поточних фінансових зобов'язань	1,048	1,165
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1,048	1,165
Загальна сума фінансових зобов'язань	1,048	1,165
Різні поточні зобов'язання		
Інші поточні зобов'язання	763	690
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	18,500	18,500
Загальна сума статутного капіталу	18,500	18,500
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	3,655	2,886
Загальна сума нерозподіленого прибутку	3,655	2,886
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	23,511	22,814
Зобов'язання	(1,266)	(1,361)
Чисті активи (зобов'язання)	22,245	21,453
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	23,223	22,638
Поточні зобов'язання	(1,266)	(1,361)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	21,957	21,277
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	23,511	22,814
Поточні зобов'язання	(1,266)	(1,361)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	22,245	21,453

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	2,766	
Процентні доходи від депозитів	360	602
Інший дохід від звичайної діяльності	1,409	2,023
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	1,409	2,023

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	32	97
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(40)	(255)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(8)	(158)
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиції		
Прибутки від вибуття інвестицій	1,762	3,425
Збитки від вибуття інвестицій	(75)	
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиції	1,687	3,425
Інші фінансові витрати	29	26
Процентні доходи (витрати)	3,126	602
Інші операційні доходи (витрати)	98	
Різний інший операційний дохід	1,906	739
Різні інші операційні витрати	2,865	410
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	7,143	4,368
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	7,143	4,368
Витрати на збут та адміністративні витрати	4,284	3,958

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на послуги	1,195	1,210

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на оплату професійних послуг	1,171	1,140
Банківські та подібні нарахування	24	70
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	2,361	2,086
Внески на соціальне забезпечення	520	460
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	2,881	2,546
Загальна сума витрат на виплати працівникам	2,881	2,546
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	208	196
Амортизаційні витрати		6
Загальна сума амортизаційних витрат	208	202
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	(8)	(158)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	200	44
Інші витрати	2,865	410
Загальна сума витрат, за характером	7,141	4,210

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	792	2,093
Загальна сума сукупного доходу	792	2,093

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

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 відрізнятись 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.

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Групою не здійснювались.

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».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Групи щодо кредитних збитків.

Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Група у 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>

Розкриття резерву під кредитні збитки

Резерв під кредитні збитки розкрито в Примітці 822390-11,822390-12

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Групи затверджена до випуску відповідальною особою 07 травня 2026 року. Ні учасники Групи, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти розміщені у банках, які є надійними.

Справедлива вартість грошових коштів суттєво не відрізняється від їх амортизованої вартості

Станом на 31 грудня 2025 року на поточних рахунках Групи в ПАТ "УКРЕКСІМБАНК" та АБ "УКРГАЗБАНК" обліковуються за амортизованою вартістю грошові кошти суму 1127 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2024 року на поточних та депозитних рахунках Групи в ПАТ "УКРЕКСІМБАНК" та АБ "УКРГАЗБАНК" обліковуються за амортизованою вартістю грошові кошти суму 260 тис.грн.

тис. грн.

Показник	Станом на 31 грудня 2025 р.	Станом на 31 грудня 2024 р.
Поточний рахунок в АБ "УКРГАЗБАНК"	215	204
Поточний рахунок в ПАТ "УКРЕКСІМБАНК"	904	3
ПАТ "РЦ з обслуговуванням договорів на фінансових ринках"	8	53
Всього	1127	260

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

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.

Показник	За період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.	За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	909003	1 529 294
- Надходження від повернення коштів	7	7
- Надходження від повернення позик	7900	56215

-Находження % за залишками на р/р	976	617
-Находження від продажу ОВДП	898207	1472445
-Находження по л/л за рахунок ФСС	0	2
-Находження купону	1913	0
-Находження дохід від взаємних розрахунків з КУА	0	8
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(905263)	(1 547 599)
-Витрачання на банківські послуги	(50)	(154)
-Витрачання фінансових установ на надання позик	(7900)	(56215)
-Витрачання на оплату авансів	(66)	(77)
-Витрачання на придбання ОВДП	(896762)	(1490959)
- Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(460)	(185)
-Витрачання повернення коштів покупцеві	(25)	(0)
-Витрачання від взаємних розрахунків з КУА	(0)	(8)
-Витрачання по л/л за рахунок ФСС	(0)	(1)
Інші вибуття грошових коштів від фінансової діяльності	(230)	(74)
-орендні платежі за оренду приміщення	(230)	(74)

Розкриття змін в обліковій політиці

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.

Розкриття інформації про загальні 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.

Розкриття інформації про кредитний ризик

Розкрито в Примітці 822390-11

Розкриття інформації про 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 відпускних.

Розкриття інформації про витрати

Витрати Групи складаються з адміністративних витрат, які включають в себе господарські витрати, та інші операційні витрати.

Розкриття інформації про витрати за характером

Витрати за характером розкриті в Примітці 800200

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

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.

Розкриття інформації про фінансові витрати

Фінансові витрати включають в себе витрати по оренді приміщення

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, 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).

Розкриття інформації про фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Інформація розкрита в Примітці 822390-01, 823000-1

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Показник	За період з 01.01.2025 по 31.12.2025 р.	За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р.
Адміністративні витрати:	(4284)	(3958)
Оплата праці	(2254)	(1945)
Відрахування на соціальні заходи (ЄСВ)	(496)	(428)
Послуги нотаріуса	(25)	(5)
Послуги зв'язку	(36)	(32)
Амортизація НА, ОЗ і орендних активів	(208)	(202)
Депозитарні послуги	(84)	(57)
Оренда комп. техніки	(35)	(35)
Аудит	(393)	(358)
Навчання працівників	(17)	(11)
Створення резерву відпусток	(131)	(223)
Членські внески ПАРД, УАІБ	(86)	(84)
ІТ-послуги	(72)	(93)
Прогр. забезпеч	(71)	(56)
Плата за РКО та комісії банків	(50)	(154)
Біржові послуги	(226)	(188)
Послуги розрахункового центру	(42)	(66)
Консультаційні послуги	(29)	(9)
Послуги НБУ	(29)	(12)

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Незважаючи на триваючий воєнний стан в Україні, Група продовжує здійснювати операційну діяльність. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності єдиний учасник Групи не має намірів або потреби припиняти її діяльність.

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого активи будуть реалізовані, а зобов'язання погашені в ході звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути необхідними у разі неможливості Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

Разом з тим, в умовах воєнного стану та пов'язаної з ним макроекономічної нестабільності,

включаючи можливе загострення військових дій та невизначеність щодо їх тривалості, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Група не має залежності від ринків російської федерації та республіки білорусь, а також не має прямих чи опосередкованих зв'язків із підсанкційними фізичними або юридичними особами, включаючи політично значущих осіб (PER). Група не зазнала фізичних втрат унаслідок військових дій та не має активів, розташованих на територіях активних бойових дій або тимчасово окупованих територіях.

Станом на 31 грудня 2025 року активи Групи представлені переважно облігаціями внутрішньої державної позики, частка яких становить 93,3 % загальної вартості активів.

Діяльність Групи у 2025 році була прибутковою. Група має достатній рівень ліквідності для покриття своїх короткострокових зобов'язань та генерує грошові потоки, достатні для своєчасного виконання своїх зобов'язань. Станом на звітну дату відсутня потреба у реструктуризації зобов'язань, скороченні операційних витрат або залученні додаткової фінансової підтримки від учасника.

Управлінський персонал відповідальної особи Групи вживає необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Групи та забезпечення безперервності її діяльності. Водночас майбутній розвиток військових подій, тривалість воєнного стану та їх вплив на економічне середовище залишаються джерелом суттєвої невизначеності та не дають можливості достовірно оцінити потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Групи.

На дату затвердження цієї фінансової звітності управлінський персонал відповідальної особи Групи дійшов висновку про прийнятність застосування припущення про безперервність діяльності при підготовці фінансової звітності. Водночас існує суттєва невизначеність, пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, яка може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Розкриття інформації про працівників

Середня кількість працівників Групи станом на 31.12.2025 року становить 10 осіб

Розкриття інформації про провідний управлінський персонал

До складу провідного управлінського персоналу відносяться директори учасників групи.

Розкриття інформації про статутний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року зареєстрований та сплачений капітал Групи складає 18500 тис. грн..

Розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства.

Розкриття інформації про ризик ліквідності

Інформацію розкрито в примітці 822390-11

Розкриття інформації про 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.

Розкриття інформації про інші операційні витрати

Показник	За період з 01.01.2025 по 31.12.2025 р.	За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р.
Інші витрати:	(2865)	(410)
Уцінка ОВДП	(2865)	(410)

Розкриття інформації про інші операційні доходи (витрати)

Показник	За період з 01.01.2025 по 31.12.2025 р.	За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р.
Інші прибутки збитки:	1785	3425
Дохід від продажу ОВДП	1762	3425
Витрати від продажу ОВДП	(75)	0
Дохід від курсових різниць	288	0
Витрати від курсових різниць	(190)	0

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Показник	За період з 01.01.2025 по 31.12.2025 р.	За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р.
Інші доходи:	5032	1341
Відсотки по залишкам на рахунку та відсотки по депозиту ОВЕРНАЙТ	360	602
Дооцінка ОВДП	1906	739
Нараховано купон по ОВДП	2766	0

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

Інформація розкрита в Примітці 822390-03

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Інформація розкрита в Примітці 822390-01

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

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	2,99%

		відсутності відсотку за договором)	
7	Визнання резервів під очікувані кредитні збитки	Вартість фінансового активу	0,99%

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

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.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Фінансовий актив припиняє визнаватись (тобто вилучається із звіту Групи про фінансовий стан), тоді і лише тоді, коли:

а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або
б) фінансовий актив передається згідно з положеннями п. 3.2.4 і 3.2.5 МСФЗ 9 і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання відповідно до параграфу 3.2.6 МСФЗ 9. Під час такого передавання Група оцінює, в якому обсязі за ним залишаються ризики та вигоди від володіння фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між його балансовою вартістю та одержаною компенсацією визнається у прибутку чи збитку.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто, коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано, або сплив термін його виконання. При обміні борговими інструментами з суттєво відмінними умовами або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання й визнання нового фінансового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, яке було погашене або передано іншій стороні, та виплаченою компенсацією визнається у прибутку або збитку.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається 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 проводяться 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 амортизованою собівартістю, яка дорівнює номінальній вартості на дату оцінки.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). Подальша оцінка грошових коштів та еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю.

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

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

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

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

Опис облікової політики щодо дивідендів

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.

Опис облікової політики щодо виплат 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 відпускних.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться ОВДП.

Справедлива вартість цінних паперів, розраховується на підставі даних НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

Справедлива вартість цінних паперів, 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.

Опис облікової політики щодо фінансових витрат

До фінансових витрат Група відносить відсотки по оренді

Опис облікової політики щодо 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.

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

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

Після первісного визнання Група оцінює їх за справедливою вартістю.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

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

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

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.

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

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

Опис облікової політики щодо зменшення корисності 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.

Опис облікової 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.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

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

Опис облікової політики щодо оренди

Група (орендар) застосовує МСФЗ 16.

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

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

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

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

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

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, – такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

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

Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Групою протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом. Група може прийняти рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до обліку оренди за двома критеріями:

оренда є короткостроковою; та

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

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

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

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.

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

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

комп'ютерна техніка – 5 років;

машини та обладнання – 5 років;

інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 років;

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

Опис облікової політики щодо забезпечень

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.

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Група відповідно до МСФЗ 15

використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється розрахунком, в кому 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.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

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.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

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

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

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

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Група оцінює очікувані

кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

Походження суб'єкта господарювання

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

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

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

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

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

14 червня 2021 року до складу групи приєдналось:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код 43599010) (надалі – АТ «ЗНВКІФ «ФАРТ КАПІТАЛ»), нагляд за діяльністю 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 фінансових послуг».

Отже, корпоративні інвестиційні фонди з 1 січня 2024 року втратили статус фінансових установ і залишаються ТОВ «ФК «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код 43167971) та ТОВ «КУА «КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код 43168053).

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

проспект ПЕРЕМОГИ, буд. 71/А, оф. 427, Святошинський р-н, м. КИЇВ, 03062, Україна

Основне місце ведення бізнесу

Україна

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

До складу Групи входить:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ" (далі – Товариство), юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України та зареєстрованою 09 серпня 2020 року.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року учасником Товариства є фізична особа, яка є власником 100% статутного капіталу:

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

Товариство створено з метою здійснення професійної діяльності на ринках капіталу, а с торгівлі фінансовими інструментами- брокерської, субброкерської та дилерської діяльності і діяльності депозитарної установи.

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"
Скорочене найменування	ТОВ "ФК"КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЄДРПОУ	43167971
Юридична адреса	03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 71-А, приміщення 427
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	09 серпня 2019 року 1 074 102 0000 086907
Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами - дилерська діяльність (до 01 липня 2021 року - на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами/ Дилерська діяльність)	Рішення НКЦПФР №44 від 06 лютого 2020 року
Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами - брокерська діяльність (до 01 липня 2021 року - на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами/Брокерська діяльність)	Рішення НКЦПФР № 44 від 06 лютого 2020 року
Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами - субброкерська діяльність	Рішення НКЦПФР № 420 від 23 червня 2021 року
Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарна діяльність/ Депозитарна діяльність депозитарної установи	Рішення НКЦПФР № 44 від 06 лютого 2020 року
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, грн.	11 500 00,00
Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.	11 500 00,00
Види діяльності по КВЕД-2010	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Керівник	Дьоміна Наталія Михайлівна
Телефон	044 356 16 02
Електронна адреса	info@kyivinvestfinance.com
Сайт	www.kyivinvestfinance.com

Станом на 31 грудня 2025 року кількість працівників Товариства становила 6 осіб.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "КИЇВ ІНВЕСТ Товариство) було зареєстровано 09 серпня 2019 року відповідно до чинного законодавства України.

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"
Скорочене найменування	ТОВ "КУА "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, грн.	7 000 000
Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.	7 000 000
Види діяльності по КВЕД-2010	66.30 Управління фондами.
Керівник	Кисарчук Валентина Петрівна
Бухгалтер	Кувшинова Валентина Іванівна
Телефон, електронна адреса	+380442231407 info@kyivinvestcapital.com
Сайт	kyivinvestcapital.com.ua

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року складає 4 особи.

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами наступних корпоративних інвес

- АТ "ЗНВ КІФ "ФАРТ КАПІТАЛ"
- АТ "ЗНВ КІФ "ЮНІКОРН ІНВЕСТ"
- АТ "ЗНВ КІФ "ДІАГРАМЗ"

Учасники:

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року учасником Група, яка володіє 100% статутного капіталу:

№ з/с	31.12.2025				П.І.Б засновника	Реєстраційний номер картки платника податків
	П.І.Б засновника	Частка в статутному капіталі, %	Розмір статутного капіталу, грн.	Реєстраційний номер картки платника податків		
1	СІТАК МАРІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	3029022564	100	18 500 000	СІТАК МАРІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	3029022564

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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 в діяльності Групи. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг структури капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітний період; 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 операційній середовищі, тенденціям ринку або стратегії розвитку.

Група здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

*забезпечити належний прибуток учасникам Групи завдяки встановленню ціни 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 структура капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

грн.

	Станом на 31 грудня 2025 р.	Станом на 31 грудня 2024 р.
Статутний капітал	18500	185
Резервний капітал	90	67
Нерозподілений прибуток	3655	288
Всього власний капітал	22245	214

Вимоги до капіталу

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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

У звітному періоді Група дотримувалася всіх встановлених зовнішніх вимог щодо розміру та достатності власного капіталу, визначених нормативно-правовими актами НКЦПФР. Розмір власного капіталу не опускався нижче встановлених мінімальних вимог. Порушення нормативів капіталу та заходи впливу з боку регулятора відсутні.

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

Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень

При складанні фінансової звітності Група застосовує всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2025 року.

2) Вперше застосовані МСФЗ

Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Поправки до МСБО 21 - Відсутність можливості обміну.

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

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.

3) Вперше застосовані МСФЗ

Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

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.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

1) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

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

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

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

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

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

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

Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.

2) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

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

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

Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами – за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових

потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).

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

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

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

Суттєвого впливу не очікується.

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.

3) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»

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

Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.

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

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

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

Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується

4) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – Том 11

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

Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.

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

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

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

Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.

5) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Том 11 – поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ», Том 11 – поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», Том 11 – поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – “ціна операції”, Том 11 – поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – “орендні зобов’язання”, Том 11 – поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – “метод собівартості”

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

Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб’єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику. Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику. Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології “ціна операції”. Уточнюється, що коли орендне зобов’язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку. Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).

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

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

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

Вплив не очікується.

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується

6) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Том 11 – поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»

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

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

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

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

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

Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується

7) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності» був випущений у квітні 2024 року.

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

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

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

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

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

Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується, його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності.

КУА розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. КУА продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.

8) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

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

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

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

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

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

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

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

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин

9) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

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

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

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

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

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

Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).

10) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСБО 36 "Зменшення корисності активів", МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності", МСБО 1 "Подання фінансової звітності", МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

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

Приклади розкриття невизначеностей у фінансовій звітності.

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

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

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Між датою складання 31 грудня 2025 року та датою затвердження фінансової звітності до випуску 07 травня 2026 року не відбулося жодних подій, які могли б вплинути на показники фінансової звітності Групи та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-05-07

Пояснення того факту, що власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску

Ні учасники Групи, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї комбінованої фінансової звітності після її затвердження до випуску.

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

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

Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом госп

За період з 01 січня по 31 грудня 2025 року до пов'язаних осіб Група відносить:

№ п/п	Повне найменування юридичної особи, чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ЄДРПОУ	Місто
1	Сітак Марія Олександрівна		
2	Дьоміна Наталія Михайлівна		

Сітак Марія Олександрівна

№ п/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"	43167971	03062, м. Київ, прос Перемоги, буд. 71- приміщення 427,
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ"	43168053	08500, Київська область, м. Фастів, Кожа шосе, буд. 1 офіс 1-5
3	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДІАГРАМЗ"	43646716	Україна, 03062, м. Київ, пр. Перемоги, бу 71-А, приміщення 4
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОССОЙО"	41434866	Україна, 01054, м. К вул. Гончара Олеса, 35, приміщення 16-
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АМІДА ТРАНС"	43229807	Україна, 01014, м. Київ, ВУЛИЦЯ СОЛОВЦ МИКОЛИ, будинок 2, оф
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕЛЕНИЙ ВАЛ"	32937106	Україна, 13320, Житомирська обл., Бердичівський р-н, с Старий Солотвин, ПРОЕ ЛІСНИЙ, будинок 1
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЛИН АККЕРМАН"	43145544	Україна, 01034, м. Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕС ГОНЧАРА, будинок 35, нежилых приміщень 8
8	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ	43599010	Україна, 03035, м. Київ, вул. Липківськ Василя Митрополита будинок 14

	ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФАРТ КАПІТАЛ"		
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕСТ-ГАЗ-ПЛЮС"	40025000	Україна, 79057, Львів обл., місто Львів, вул. АНТОНОВИЧА, будинок корпус В
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОССОЙО ЮГ" (староеназвання- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІАГРАМЗ")	43227134	Україна, 04060, місто Київ, вулиця РИЗЬКА будинок 73-Г, офіс 7
11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАБРО ПЛЮС"	42367335	Україна, 12325, Житомирська обл., Черняхівський р-н, с/с міського типу Головин вул.Адміністративна будинок 8, офіс 7
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАБРО РЕСУРС"	42367398	Україна, 12325, Житомирська обл., Черняхівський р-н, с/с міського типу Голови вулиця АДМІНІСТРАТИВ будинок 8, офіс 1
13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГОЛОВИНСЬКИЙ КАМІНЬ"	42890500	Україна, 12325, Житомирська обл., Черняхівський р-н, с/с міського типу Голови вулиця АДМІНІСТРАТИВ будинок 8
14	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЛИН ФАСТІВ"	43227087	Україна, 08500, Київ обл., місто Фастів(вул.Кожанське шосе будинок 1
15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАСТІВ БОРОШНО"	43583173	Україна, 03115, місто Київ, вулиця ФЕОДО ПУШИНОЇ, будинок 8А, 106/2
16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНІТ БЛЕКСІ"	41251516	10001, Україна, Житомирська обл., місто Житомир, вулиця Грушевського Михайла будинок, 98а, офіс,
17	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРГОВИЙ ДІМ "ГОЛОВИНСЬКИЙ"	45794496	Україна, 01054, м. Ки вул.Коцюбинського Мих буд.1
18	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГОЛОВИНСЬКИЙ"	45662508	Україна, 12325, Житомирська обл., Житомирський р-н, сел Головине, вул.Адміністративна, будинок 8
19	AGROIMEKS Sp. z o.o.	366552606/5272796501	00-807, Poland, Warsa street Alley of Jerusalem, 94/12
20	OSSOYO SK s.r.o.	54 549 744/2121723934	811 09, Slovak Republ Bratislava - Old Town Pribinova Street, 6
21	OSSOYO AG	CHE-343.546.935	Bahnhofstrasse 27 630

Сітак Олександр Петрович (батько Сітак М.О.)

№ п/п	З/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто
1		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКИЙ СОЛОД"	30825170	Україна, 12463, Житомирська обл., Житомирський р-н, село Озерянка, вул. ПУШКІНА, будинок 3
2		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЕБІДЬ-1"	36950103	Україна, 30530, Хмельницька обл., Полонський р-н, село Велика Березна
3		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ШВАЙКІВКА"	33253613	Україна, 13331, Житомирська обл., Бердичівський р-н, село Швайківка, вул. ОСІВКА, будинок 1
4		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БУД-ЕМ"	32935072	Україна, 12504, Житомирська обл., Коростишівський р-н, місто Коростишів, 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
6		СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАРСОЛОТВИНСЬКА ПТАХОФАБРИКА"	30825186	Україна, 13320, Житомирська обл., Бердичівський р-н, село Старий Солотвин, ПРОВУЛОК ЛІСНИЙ, будинок 7

Вязмікіна Оксана Олександрівна (сестра Сітак М.О.)

№ п/п	З/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто
1		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРША УКРАЇНСЬКА АГРАРНА КОМПАНІЯ"	39308217	Україна, 12463, Житомирська обл., Житомирський р-н, село Озерянка, вул ПУШКІНА, будинок 3

Сітак Анастасія Юріївна (дочка Сітак М.О.)

№ п/п	З/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ	Місто	Статус	Час	
						Прямо	Оп
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	56 TC CC KC
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПЛЕКС ЕКОЛОГІЧНИХ СПОРУД"	31434346	Україна, 13300, Житомирська обл., місто Бердичів, ЛЕНІНА, будинок 76	Бенефіціар	99 "

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

тис. грн

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	787	882
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	787	882

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Дії з власником		
операції зі пов'язаною стороною	2025 рік	2024 рік
від наданих депозитарних та брокерських	58	58
к цінних паперів	0	16357
ання цінних паперів	0	28350
заборгованості з пов'язаною стороною	31.12.2025	31.12.2024
за дебіторська заборгованість за депозитарні	3	3
ги:		
Дії з іншими пов'язаними особами, які перебувають під спільним контролем зниками Групи		
операції зі пов'язаною стороною	2025 рік	2024 рік
кострокові виплати (заробітна плата)	0	176
оренди орендарем приміщення	230	74
від наданих депозитарних послуг	567	693
оренди орендарем обладнання	34	35
ня/повернення поворотної фінансової допомоги	7900/7900	53715/53715
від розформування резервів під очікувані	40	255
ні збитки (РОКЗ)		
и на створення резервів під очікувані	10	73
ні збитки (РОКЗ)		

ння цінних паперів	182656	316157
і цінних паперів	4939	3839
від винагороди за управління активами ІСІ	683	789
заборгованості з пов'язаною стороною	31.12.2025	31.12.2024
на кредиторська заборгованість по оренді цення,	755	637
у числі прострочена	720	605
рська заборгованість за обслуговування ів в ЦП та брокерські послуги без вирахування	14	55
у числі прострочена	10	40
на звітну дату	10	40
рська заборгованість по винагороді за ління активами ІСІ	80	26
горська заборгованість по оренді обладнання	3	2

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.

	Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Опис операцій зі пов'язаною стороною	Дохід наданих депозитарних брокерських послуг	від та	Дохід наданих депозитарних брокерських послуг, Придбання, Продаж цінних паперів	від та	Дохід від Продаж цінних паперів та оренди приміщення орендарем надання, повернення допомоги, до від винагороди за управлі активами ІСІ

	Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
	Контроль над суб'єктом господарювання	Контроль над суб'єктом господарювання	опосередковане володіння
Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною			
Операції між пов'язаними сторонами			
Придбання товарів, операції між пов'язаними сторонами		28,350	182,
Дохід від продажу товарів, операції між пов'язаними сторонами		16,357	4,
Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами			
Дохід від надання послуг, операції між пов'язаними сторонами	58	58	1,
Облік оренди орендарем, операції з пов'язаною стороною			
Передавання за договорами фінансування від суб'єкта господарювання, операції між пов'язаними сторонами			7,
Передавання за договорами фінансування суб'єкту господарювання, операції між пов'язаними сторонами			7,
Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами			
Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами			
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	3	3	
Забезпечення сумнівних боргів, пов'язаних з непогашеною заборгованістю за операцією з пов'язаною стороною			
Витрати, визнані протягом періоду щодо безнадійної та сумнівної заборгованості за			

Розкриття інформації про те, що операції між пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних тим, які існують при операціях за принципом витягнутої руки

Операції між пов'язаними сторонами були здійснені за принципом витягнутої руки.

[822100] Примітки - Основні засоби

Розкриття інформації про основні засоби

Станом на 31 грудня 2025 року у складі основних засобів необоротних активів обліковується активи на право користування об'єктом оренди балансовою вартістю в розмірі 243 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року у складі основних засобів необоротних активів 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 01.01.2024	175	10	185
Накопичена амортизація на 01.01.2024	62	10	72
Балансова вартість на 01.01.2024	113	0	113
Надходження	186	46	232
Вибуття	(175)	0	(175)
Загальна сума збільшення (зменшення) за 2024 рік	-11	46	35
Амортизація за 2024	(9)	(3)	(12)
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
Надходження	320	0	320
Вибуття	(185)	0	(185)
Загальна сума збільшення (зменшення) за 2025	135	0	135
Амортизація за 2025	(6)	(9)	(15)
Накопичена амортизація на 31.12.2025	(77)	(22)	(99)
Первісна вартість на 31.12.2025	320	56	376
Балансова вартість на 31.12.2025	243	34	277

	Комп'ютерне обладнання	Інші основні засоби

Основи оцінки, основні засоби

офісне обладнання

Станом на 31 грудня 2025 року у складі необоротних активів обліковуються активи на право користування об'єктом оренди

Метод амортизації, основні засоби

прямолінійний

прямолінійний

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичена вартість
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду 56 10 (13) (10)

Зміни в основних засобах

Амортизація, основні засоби (9) (3)

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби

Збільшення (зменшення) через передавання, основні засоби 46

Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби

Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби 46

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів 46 (9) (3)

Основні засоби на кінець періоду 56 56 (22) (13)

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

До складу поточних фінансових інвестицій Групи входять:

Показник	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Облігації внутрішніх державних позик України емітент МІНФІН	21929	22238
в кількості штук	21300	521
Всього тис.грн.	21929	22238

поточна дебіторська заборгованість:

Показник	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по депозитам	11	15

Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами за роботи та послуги (за депозитарні, та брокерські послуги)	8	20
Дебіторська заборгованість за депозитарні, та брокерські послуги	39	68
Резерв кредитних збитків	(31)	(48)
Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами за продукцію, товари, роботи та послуги - за управління активами фондів:	82	28
АТ ЗНВКІФ ДІАГРАМЗ винагорода	33	11
АТ ЗНВКІФ ФАРТ КАПІТАЛ винагорода	47	14
АТ ЗНВКІФ ЮНИКОРН ІНВЕСТ винагорода	481	473
Резерв кредитних збитків	(479)	(470)
Балансова вартість всього:	101	63

	Торговельна дебіторська заборгованість		Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		Фіс. зв. п
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	101	63	1,127	260	1
Фінансові активи, за справедливою вартістю					
Номінальна сума	611	581	1,127	260	1

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	518	676
---	-----	-----

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Сторнування, рахунок резерву для покриття кредитних збитків від фінансових активів	(40)	(255)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	32	97
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(8)	(158)
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	510	518

Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою зовнішньої системи кредитного рейтингу

До фінансових активів, вразливих до кредитного ризику, оцінка яких здійснюється із використанням зовнішніх кредитних рейтингів, належать фінансові інструменти, кредитоспроможність контрагентів за якими визначається на підставі рейтингів, присвоєних міжнародними або уповноваженими національними рейтинговими агентствами. До таких активів,

Фонд відносить: • грошові кошти та їх еквіваленти, розміщені у банківських установах, кредитоспроможність яких підтверджується наявністю кредитного рейтингу банку; • боргові цінні папери (облігації внутрішньої державної позики), що оцінюються за справедливою вартістю. Оцінка кредитного ризику за такими фінансовими активами базується на кредитних рейтингах, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами або уповноваженими національними рейтинговими агентствами, що дозволяє оцінити рівень надійності емітента або фінансової установи та ймовірність невиконання ними своїх фінансових зобов'язань.

Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою внутрішньої системи кредитного рейтингу

До фінансових активів, вразливих до кредитного ризику, що оцінюються за допомогою внутрішньої системи кредитного рейтингу, відносяться активи, щодо яких оцінка кредитоспроможності контрагента або емітента здійснюється Групою самостійно на підставі внутрішніх процедур аналізу ризиків.

Зокрема, до таких фінансових активів належать:

дебіторська заборгованість за операціями з контрагентами;

інші фінансові активи (корпоративні права), кредитний ризик за якими оцінюється на підставі фінансового стану контрагента, його платоспроможності, історії розрахунків та інших внутрішніх критеріїв.

Внутрішня система кредитного рейтингу передбачає аналіз фінансової звітності контрагента, його платіжної дисципліни, строків погашення заборгованості, наявності забезпечення та інших факторів, що дозволяє оцінити ймовірність невиконання контрагентом своїх зобов'язань.

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас			Торговельна дебіторська заборгованість
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	амортизованою собівартістю, клас	Торговельна дебіторська заборгованість	

Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою зовнішньої системи кредитного рейтингу

Вразливість до кредитного ризику, який має рейтинг		1,127	1,127	2
Вразливості до кредитного ризику, які не мають рейтингу	90	11	101	

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

Розкриття інформації про фінансові активи

	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше, категорія				Фі
	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, категорія		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Фінансові активи	21,929	22,238	21,929	22,238	1
Фінансові активи, за справедливою вартістю	21,929	22,238	21,929	22,238	
Номінальна сума	21,929	22,238	21,929	22,238	1

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Сторнування, рахунок резерву для покриття кредитних збитків від фінансових активів

Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду

[822390-02] Примітки - Кредитні рейтинги

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

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

Назва банку	Рейтинг станом на 31.12.2025	Рейтингове агентство	Рейтинг станом на 31.12.2024	Рейтингове агентство
АБ "УКРГАЗБАНК"	uaAA+	РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ"	uaAA+	РА "Кредит-Рейтинг"

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточному рахунку в ПуАТ АБ "УКРГАЗБАНК" були

враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

30 листопада 2025 року Рейтинговий комітет РА "Експерт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ 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 2025 року, а також статистичної звітності Банку за 2024 рік та за січень-жовтень 2025 року.

АБ "УКРГАЗБАНК" має статус системно-важливого Банку. Цей статус за результатами щорічного перегляду переліку системно важливих банків було підтверджено рішенням Правління НБУ від 17.06.2025 №198-рш "Про визначення системно важливих банків".

[http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ab_ukrgazbank_onovleno_kreditnii_reiting_ab_ukrgazbank\(26\)/](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ab_ukrgazbank_onovleno_kreditnii_reiting_ab_ukrgazbank(26)/)

Позичальник з рейтингом ua AA+ 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 %. Станом на кінець 2025 року АТ "Укрексімбанк" має такі міжнародні кредитні рейтинги (Fitch / Moody's):

- Fitch Ratings:

довгостроковий рейтинг дефолту емітента (іноземна валюта) - **ССС**, (національна валюта - **ССС+**), прогноз здебільшого **стабільний**

- Національна шкала Fitch (Україна):

AA(ukr) (дуже висока кредитоспроможність у межах України)

- Moody's Investors Service:

довгострокові рейтинги - **Сaa3**, прогноз **стабільний**

Враховуючи проведений аналіз, управлінський персонал Відповідальної особи Групи 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.

Таблиця 1 - Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

	тис. грн	
	Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги	
	Вразливість до кредитного ризику	
Загальна сума для всіх зовнішніх кредитних рейтингів	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Класи фінансових активів	23,056	22,498
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	1,127	260
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	1,127	260

Таблиця 1 - Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

тис. грн

Загальна сума для всіх зовнішніх кредитних рейтингів	Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги	
	Вразливість до кредитного ризику	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду
Фінансові активи за справедливою вартістю, клас	21,929	22,238
Торговельні цінні папери	21,929	22,238

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

По фінансових інструментах, де немає зовнішніх кредитних рейтингів, Група застосовує внутрішню систему кредитного рейтингу, яка базується на визначення ймовірності дефолту контрагентів на підставі розрахунку показників фінансової діяльності, а також дії інших внутрішніх та зовнішніх чинників. До таких фінансових активів відноситься торговельна дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість за послуги (депозитарні, брокерські та послуги по управлінню активами ІСІ) 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.

Станом на 31 грудня 2025 року на балансі Групи існує прострочена дебіторська заборгованість за договором з управління активами АТ "ЗНВКІФ"ЮНІКОРН ІНВЕСТ" №2021/5-КІФ від 11.10.2021. на суму 481 тис.грн., з неї:

- термін прострочки (від 30 до 90 днів) в сумі 2 тис. грн.
- термін прострочки (більше 90 днів) в сумі 479 тис. грн.

На звітну дату Група створило резерв під очікувані кредитні збитки по цій дебіторській заборгованості в сумі 479 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2025 року, резерв під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості створений в сумі 510 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2024 року, резерв під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості створений в сумі 518 тис.грн.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки, що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2025	31.12.2024	Збільшення/ зменшення за період	Причини змін
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.	510	518	-8	
щодо дебіторської заборгованості за	510	518	+32 -40	Збільшення у зв'язку з

наданими послугами, в т.ч. у розмірі 100%:	506	517		порушенням умов договору та зменшення у зв'язку з погашенням заборгованості
ВСЬОГО:	510	518	-8	

Таблиця 2 - Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів	тис. грн	
	Розкриття інформації про внутрішні кредитні рейтинги	
	Вразливість до кредитного ризику	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Класи фінансових активів	101	63
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	101	63
Торговельна дебіторська заборгованість	90	48
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	11	15

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

тис. грн.

Показник	Станом на 31 грудня 2025 р.	Станом на 31 грудня 2024 р.
Торговельна кредиторська заборгованість	23	17
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання по оренді)	755	637
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток	262	458
Інші поточні зобов'язання (кошти клієнтів по брокерським послугам)	8	53
Всього кредиторська заборгованість	1048	1165

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість 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 2025 року та 31 грудня 2024 року Група оцінює за сумою первісного рахунка фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

тис. грн

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, клас		Класи фінансових зобов'язань	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові зобов'язання	1,048	1,165	1,048	1,165

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання (категорії)

тис. грн

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, категорія		Категорії фінансових зобов'язань	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові зобов'язання	1,048	1,165	1,048	1,165

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

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

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу 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:

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська

заборгованість. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках, дебіторська заборгованість та інші боргові інструменти.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

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 щодо недопущення наявності в активах 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.

Методи, застосовані для оцінки ризику

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.

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

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 об'єктивно необхідної та підтвердженої інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Оцінюючи кредитні ризики за фінансовою дебіторською заборгованістю управлінський персонал Відповідальної особи Групи прийшов до висновку, що рівень кредитного ризику по простроченій дебіторській заборгованості за надані послуги оцінюється як високий, по іншій фінансовій дебіторській заборгованості рівень кредитного ризику оцінюється як низький. По дебіторській заборгованості з низьким рівнем кредитного ризику резерв під очікувані кредитні збитки не визнається, оскільки його розмір нижче рівня суттєвості, передбаченого обліковою політикою Групи.

Станом на 31.12.2025 р. активах Групи є дебіторська заборгованість за надані депозитарні та брокерські послуги в сумі 33 тис. грн., в тому числі прострочена - 27 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 31 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 збиткам протягом строку дії фінансового інструменту у розмірі 100% та складає 27 тис. грн. Прострочена дебіторська заборгованість виникла в результаті порушення умов договорів про надання брокерських послуг.

Станом на 31.12.2025 р. за дебіторською заборгованістю за надані послуги по управлінню активами ІСІ в сумі 481 тис. грн. кредитний ризик був визначений як високий, резерви під очікувані кредитні збитки по цій дебіторській заборгованості нараховані в розмірі 479 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 збиткам протягом строку дії фінансового інструменту у розмірі 100% та складає 479 тис. грн.

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

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

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.

Методи, застосовані для оцінки ризику

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 прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

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

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 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	23			23
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	262			262
Поточна кредиторська заборгованість за оренду офісу	4	54	697	755
Інші поточні зобов'язання	8	0	0	8
Всього:	297	54	697	1048

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

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.

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Групи виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Управлінський персонал відповідальної особи Групи відстежує коливання курсів валют на постійній основі та приймає оперативні рішення щодо зміни структури активів у разі необхідності. Оцінка валютних ризиків здійснюється на підставі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості управлінський персонал відповідальної особи Групи здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до долару США, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення

річної дохідності від володіння іноземною валютою за період. Таким чином, за 2025 рік девальвація гривні до долара США становила близько 0,83 % (офіційний курс НБУ зріс з 42,0390 грн/USD станом на 31.12.2024 до 42,3878 грн/USD станом на 31.12.2025).

Опис концентрації ризику

Станом на 31.12.2025 р. на балансі Групи обліковуються активи, номіновані в іноземній валюті, у сумі 0,2 тис. дол. США, що представлені залишками коштів клієнтів. Враховуючи незначність суми та відсутність відкритої валютної позиції Групи, валютний ризик не має суттєвого впливу на показники фінансової звітності.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Управлінський персонал Відповідальної особи усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Групи, так і на справедливу вартість чистих активів.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок, управлінський персонал Відповідальної особи Групи здійснює моніторинг процентних ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг процентних ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін процентних ставок на вартість процентних фінансових інструментів.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи 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.

Опис концентрації ризику

Станом на 31.12.2025р. на балансі Групи немає інвестицій, які наражаються на відсотковий ризик.

Ціновий ризик власного капіталу

Опис вразливості до ризику

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

Методи, застосовані для оцінки ризику

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

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Управлінський персонал відповідальної особи Групи визначає концентрацію цінового ризику власного капіталу шляхом аналізу структури портфеля фінансових інструментів за емітентами, галузями економіки, географічними регіонами та рівнем ліквідності інструментів. Концентрація ризику виникає у випадках, коли суттєва частка інвестицій зосереджена в інструментах одного емітента, пов'язаних сторін, окремого сектору економіки або ринку. З метою контролю такого ризику Група застосовує встановлені внутрішні ліміти інвестування, проводить регулярний моніторинг ринкової вартості інструментів власного капіталу та здійснює диверсифікацію інвестиційного портфеля.

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Таблиця А - Вразливість до кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

тис. грн

Статті	Усього наявні зовнішні кредитні рейтинги		Відсутні зовнішні кредитні рейтинги	Усього
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень		
Фінансові активи	23,056	23,056	611	23,667

Таблиця В - Вразливість до кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

тис. грн

Статті	Усього наявні внутрішні кредитні рейтинги		Відсутні внутрішні кредитні рейтинги	Усього
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень		
Фінансові активи	611	611	23,056	23,667

Таблиця С - Вразливість до кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

тис. грн

Статті	не більше 10%	від 10% до 25% (включно)	від 25% до 50% (включно)	більше 50%	Усього
	Фінансові активи	23,156			

Таблиця D - Вразливість до кредитного ризику - Класи фінансових інструментів

тис. грн

Статті	Торговельна дебіторська заборгованість	Інші фінансові інструменти	Усього
	Фінансові активи	600	

Таблиця Е - Вразливість до кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис. грн

Статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
	Фінансові активи	23,156	

Таблиця F - Вразливість до кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис. грн

Статті	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього
	Фінансові активи	23,667	

Таблиця G - Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитні ризик за фінансовими інструментами

тис. €

Статті	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	Фінансові інструменти кредитно-знецінені	Усь
	Фінансові активи	23,156	511		

Таблиця H - Вразливість до кредитного ризику - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість

тис. грн

Статті	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
	Фінансові активи	23,667	

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

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.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

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.

На думку управлінського персоналу Відповідальної особи Групи справедлива вартість ОВДП станом на 31.12.2025 р. та на 31.12.2024р. в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється. 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.

Розкриття допоміжної інформації:

	Боргові цінні папери
Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю	Боргові цінні папери (ОВДП), утримуються для продажу – це державні боргові інструменти, емітовані Міністерством фінансів України, які утримуються з метою їх подальшого продажу.
Опис того, як при оцінці справедливої вартості враховувалась інформація про треті сторони, активи	При визначенні справедливої вартості інвестицій у корпоративні права враховувалась інформація, отримана від третіх сторін, зокрема дані НБУ (https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value)

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю:

	Боргові цінні папери			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівні ієрархії справедливої вартості
Активи		21,929		21,929
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю		21,929		21,929

Інформація щодо переміщень між рівнями ієрархії:

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості, активи

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

Інформація щодо оцінок, що належать до 2-го рівня ієрархії справедливої вартості:

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю:

	Боргові цінні папери			Рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Опис методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості, активи	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			
Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, активи	Група визначає 2-й рівень ієрархії для ОВДП, так як це вхідні дані для активу, який є у			

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів входить:
 Microsoft Win 11Home 64 bitUkrainian 1 pk DSP OEI DVD
 ПЗ Microsoft
 ПП в ел.вигляді ESET NOD32 antivirus

	Комп'ютерне програмне забезпечення
--	------------------------------------

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

<p>Опис статті(ей) у звіті про сукупний дохід, до якої(их) включено амортизацію нематеріальних активів</p>	<p>Вагомий відсоток у складі нематеріальних активів складає Програмне забезпечення 1С: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</p>
---	---

	Комп'ютерне програмне забезпечення
--	---

нематеріальний актив повністю з амортизований, але продовжує використовуватись в господарській діяльності.

Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Прямолінійний

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичена вартість
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду

56 36 (38) (30)

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу

(7) (8)

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Збільшення (зменшення) через передавання, нематеріальні активи за винятком гудвілу

20

Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу

20

Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу

20 (7) (8)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду

56 56 (45) (38)

Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

Розкриття інформації про інші забезпечення

Група створює поточні забезпечення на виплату відпусток. У звітному періоді було використано забезпечення виплати відпусток працівників у розмірі 108 тис. грн. та нараховано забезпечення виплати відпусток працівників в розмірі 130 тис. грн.

	тис. грн			
	Різні інші забезпечення		Класи інших забезпечень	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про інші забезпечення

Узгодження змін в інших забезпеченнях

Інше забезпечення на початок періоду	196	124	196	124
Зміни в інших забезпеченнях				
Додаткові забезпечення, інші забезпечення				
Збільшення існуючих забезпечень, інші забезпечення	130	223	130	223
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	130	223	130	223
Забезпечення використані, інші забезпечення	(108)	(151)	(108)	(151)
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	22	72	22	72
Інше забезпечення на кінець періоду	218	196	218	196

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

Розкриття інформації про дохід від договорів з клієнтами

- дохід від короткострокових договорів з не державним клієнтами - резидентами (від депозитарних та брокерських послуг) з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників.

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

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

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

тис. грн

Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами

Поточна дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами	90
Загальна сума дебіторської заборгованості за договорами з клієнтами	90

Інформація про договори з клієнтами за звітний період

тис. грн

Дохід від договорів з клієнтами	1,409
Збиток від зменшення корисності за дебіторською заборгованістю або договірними активами в результаті договорів з клієнтами	510

За типами клієнтів - Усього

	Товари або послуги, передані в певний момент часу					
	Усі сегменти					звітний період
	звітний сегмент 1					
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	718	1,227	718	1,227	691	
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	718	1,227	718	1,227	691	

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

	Товари або послуги, передані в певний момент часу					
	Усі сегменти					звітний період
	звітний сегмент 1					
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	718	1,227	718	1,227	691	

У тому числі товари, реалізовані /
продані безпосередньо покупцям

718 1,227 718 1,227 691

За типами договорів - Усього

	Товари або послуги, передані в певний момент часу					
	Усі сегменти					
	звітний сегмент 1			звітний		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	718	1,227	718	1,227	691	
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	718	1,227	718	1,227	691	

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

	Товари або послуги, передані в певний момент часу					
	Усі сегменти					
	звітний сегмент 1			звітний		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	718	1,227	718	1,227	691	
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	718	1,227	718	1,227	691	

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

тис. грн

Дебіторська заборгованість за договорами із клієнтами на початок періоду	48
Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами на кінець періоду	90

Розкриття інформації про оренду

Станом на звітні періоди Група визнає активи у формі права користування об'єктами оренди та відповідні орендні зобов'язання відповідно до вимог МСФЗ 16. У вересні 2023 року з учасником Групи ТОВ ФК КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ на підставі Додаткової угоди №1 до Договору оренди №2022/09/15 від 15.09.2022 р., укладеної з ФОП Вязмікіною О.О., строк оренди було встановлено на 12 місяців. На дату модифікації договору визнано актив у формі права користування об'єктом оренди та відповідне орендне зобов'язання за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів у сумі 138 тис. грн. У вересні 2024 року на підставі Додаткової угоди №2 до Договору оренди №2022/09/15 від 15.09.2022 р. строк оренди було продовжено на 12 місяців. На дату модифікації договору визнано актив у формі права користування та відповідне орендне зобов'язання за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів у сумі 144 тис. грн. Для дисконтування застосовано ставку 14,0% річних. Ставка визначена як інкрементальна ставка запозичення Групи на відповідну дату первісного визнання (модифікації) договору оренди, з урахуванням строку оренди, валюти зобов'язання, економічного середовища та кредитного ризику Групи, на підставі статистичних даних Національного банку України. У серпні 2025 року укладено новий договір оренди №2025/08/15 від 15.08.2025 р. з ФОП Вязмікіною О.О. строком на 24 місяці. Попередній договір оренди було припинено у зв'язку з укладенням нового договору. На дату первісного визнання визнано актив у формі права користування об'єктом оренди та відповідне орендне зобов'язання за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів у сумі 279 тис. грн. Для дисконтування застосовано ставку 18,8% річних. Ставка визначена як інкрементальна ставка запозичення Групи на відповідну дату первісного визнання (модифікації) договору оренди, з урахуванням строку оренди, валюти зобов'язання, економічного середовища та кредитного ризику Товариства, на підставі статистичних даних Національного банку України. За орендними зобов'язаннями визнаються фінансові витрати із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Амортизація активу з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку оренди. Модифікації договорів оренди обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 16 із застосуванням підходу переоцінки орендного зобов'язання з одночасним коригуванням вартості активу з права користування, якщо такі модифікації не призводять до виникнення окремого договору оренди. Станом на 31.12.2025 р. балансова вартість активів у формі права користування об'єктами оренди у складі необоротних активів становить 226 тис. грн.

01.06.2023 року з учасником Групи ТОВ КУА КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ було укладено договір суборенди №02-0 з ТОВ "МЛИН ФАСТІВ" (ЄДРПОУ 43227087) строком до 01.06.2024 року включно. На дату початку оренди Група визнала актив у формі права користування та відповідне орендне зобов'язання за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів у сумі 37 тис. грн.

04.06.2024 року укладено Додаткову угоду №1 до договору суборенди №02-0, якою змінено умови оренди. У зв'язку з цим Група визнала актив у формі права користування та відповідне орендне зобов'язання за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів у сумі 41 тис. грн. Для дисконтування застосовано ставку 14,5% річних, визначену на підставі статистичних даних Національного банку України щодо процентних ставок за новими кредитами нефінансовим корпораціям.

У червні 2025 року укладено Додаткову угоду №2 до договору суборенди №02-0, якою строк оренди продовжено до 31.05.2026 року. Група визнала актив у формі права користування та відповідне орендне зобов'язання за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів у сумі 41 тис. грн. Для дисконтування застосовано ставку 14,8% річних, визначену на підставі даних Національного банку України щодо процентних ставок за новими кредитами нефінансовим корпораціям. Амортизація активу з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку оренди. Місячна сума амортизації визначається шляхом ділення вартості, що амортизується, на відповідний строк оренди.

Зобов'язання по оренді Групи відображено у балансі Групи наступним чином:

тис.

грн.

Показник	Станом на 31 грудня 2025 р.	Станом на 31 грудня 2024 р.
Поточне зобов'язання по оренді ТОВ ФК КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ в тому числі:	734	619
Прострочена до 3 x місяців	56	56
Прострочена до 1 року	127	127
Прострочена більше року	537	422
Поточне зобов'язання по оренді ТОВ КУА КИЇВ ІНВЕСТ КАПІТАЛ	21	18
Всього поточне зобов'язання по оренді Групи	755	637

Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з права користування	(186)	(334)		334
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування	134	(149)		334
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	134	(149)	(6)	152
Активи з права користування на кінець періоду	320	186	(77)	(71)

тис. грн

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

Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	29	26
Вибуття грошових коштів за орендою	230	74

Інформація про характер орендної діяльності орендаря

Приміщення використовується для здійснення статутної діяльності орендаря.

[835110] Примітки - Податки на прибуток

Розкриття інформації про податок на прибуток

Керуючись підпунктом 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 розділу III Податкового кодексу України управлінським персоналом Відповідальної особи Групи прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

тис. грн

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

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	264	460
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	264	460

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	264	460

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	264	460
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	264	460
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	18.00%

[880000] Примітки - Додаткова інформація

Розкриття додаткової інформації

Станом на 31 грудня 2025 року економіка України продовжує функціонувати в умовах воєнного стану, запровадженого у зв'язку зі збройною агресією Російської Федерації проти України. Тривалість військових дій та пов'язані з ними економічні наслідки залишаються джерелом суттєвої невизначеності щодо подальшого розвитку економічного середовища, у якому здійснює діяльність Група.

Протягом 2025 року економічна ситуація характеризувалася інфляційними процесами, коливаннями валютного курсу, дією регуляторних обмежень на валютному ринку та підвищеним рівнем макроекономічних ризиків.

При підготовці цієї фінансової звітності управлінський персонал Відповідальної особи Групи врахував вплив зазначених факторів, зокрема під час:

оцінки справедливої вартості фінансових інструментів;
аналізу платоспроможності та фінансового стану контрагентів;
оцінки ризиків, притаманних інвестиційній діяльності.

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи здійснює постійний моніторинг макроекономічної ситуації, включаючи динаміку інфляції, валютного курсу, стан фінансових ринків та інвестиційного середовища в Україні.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності очікується, що у 2026 році економічне середовище України залишатиметься складним та залежатиме від перебігу військових подій, обсягів міжнародної фінансової підтримки та темпів відновлення економіки. У зв'язку з цим зберігається підвищений рівень невизначеності щодо майбутніх макроекономічних умов, які можуть впливати на фінансові результати діяльності Групи та вартість її активів.

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи забезпечує ефективне управління економічними ресурсами, включаючи капітал, ліквідність та операційні процеси, з урахуванням ризиків, притаманних професійній діяльності на ринках капіталу. Група дотримується встановлених нормативно-правових вимог, підтримує належний рівень внутрішнього контролю та системи управління ризиками.

Незважаючи на наявність суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями та макроекономічною ситуацією, управлінський персонал Відповідальної особи Групи вважає, що Група має достатні фінансові ресурси для продовження діяльності на безперервній основі в осяжному майбутньому.

Станом на 31 грудня 2025 року Група не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.