

Додаток 21
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за
небанківськими фінансовими НБФГми
(підпункт 7 пункту 110 розділу X)

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
до консолідованої звітності НБФГ, включаючи інформацію про операції з
пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами

«ІННОВАЦІЙНИЙ КАПІТАЛ»
(повне найменування НБФГ)

Станом на 01.01.2026 року, за _____ 2025 _____ рік
(звітний період)

Обов'язкові складові пояснювальної записки до звітності НБФГ:

1. Периметр консолідації НБФГ.

Приватне акціонерне товариство «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ» (код ЄДРПОУ 32942598) («Товариство»), на виконання вимог п.72 Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими НБФГми, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року N 202, повідомляє про зміни структури власності НБФГ «Інноваційний капітал» («НБФГ»).

У Товаристві з обмеженою відповідальністю «ЧЄЗ ІНВЕСТ» («ЧЄЗ ІНВЕСТ») відбулась зміна учасників. Черняк Євген Зельманович, який є контролером НБФГ, більше не є учасником та кінцевим бенефіціарним власником ЧЄЗ ІНВЕСТ, отже відпали підстави для перебування ЧЄЗ ІНВЕСТ у складі учасників НБФГ.

У формі таблиці зазначається повний перелік учасників небанківської фінансової НБФГ (повне найменування, ідентифікаційний номер юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – код за ЄДРПОУ), переважний вид діяльності), показники яких враховуються під час складання консолідованої звітності НБФГ. В разі належності учасника небанківської фінансової НБФГ (далі -НБФГ) до підНБФГ зазначається вид такої підНБФГ.

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності ¹	Належність до підНБФГ НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	ПрАТ «ІНСК»	32942598	Інші види страхування, крім страхування життя	Страхова підНБФГ
2	ТОВ «С-Фінанс»	42485136	Надання коштів та банківських металів у кредит	Кредитно-інвестиційна підНБФГ

2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НБФГ під час складання даних звітності, включаючи:

2.1. Облікову політику, що застосовується відповідальною особою НБФГ стосовно сукупності принципів, методів і процедур, що використовуються під час складання консолідованої звітності про діяльність НБФГ.

Концептуальною основою для складання консолідованої фінансової звітності НБФГ (надалі - «консолідована фінансова звітність») за період, що закінчився 31 грудня 2025 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2026 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена консолідована фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2026 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Ця консолідована фінансова звітність за 2025 фінансовий рік була підготовлена відповідно до вимог Положення «Про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими НБФГми», затвердженою постановою Правління Національного банку України № 202 від 29 грудня 2023 року.

Постанова Правління Національного банку України № 202 від 29 грудня 2023 року передбачає, що консолідована звітність НБФГ складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників НБФГ, що складені за формами та з використанням методів та процедур консолідації, з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»).

Окремі фінансові звітності учасників НБФГ, використані при складанні цієї консолідованої звітності НБФГ, були складені відповідно до МСФЗ.

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 202 від 29 грудня 2023 року, та включає фінансові звітності **ПрАТ «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ»** (код за ЄДРПОУ 32942598 та **ТОВ "С-ФІНАНС"** (код ЄДРПОУ 42485136) зареєстроване 19 вересня 2018 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: вул. Іванівська, б.1, к.312, м. Харків, 61058, Україна.

По своїй суті, ця звітність є комбінованою звітністю та має на меті презентацію комбінованого звіту про фінансовий стан, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів учасників НБФГ.

Приватне Акціонерне Товариство «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 32942598. Види діяльності: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний), 65.20 Перестрахування, 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди, 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів, 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення

25.04.2024 Національний банк України (далі – Національний банк), керуючись пунктом 3 Додатка 3 до Постанови № 1991, переоформив чинні станом на 01.01.2024 ліцензії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 32942598 (далі – ПрАТ «ІНСК») на здійснення страхової діяльності на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ (далі – ДРФУ).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "С-ФІНАНС" має статус фінансової установи – свідоцтво ФК №1152 від 27.12.2018р. (Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.12.2018р. № 2319).

Основним видом діяльності Товариства є послуги за КВЕД 64.92 Інші види кредитування, а саме – діяльність з надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

Товариство має такі ліцензії – Витяг із Державного реєстру фінансових установ (Рішення Національного банку України №21/1299-рк від 27.09.2024 року):

- надання коштів та банківських металів у кредит;

Консолідована фінансова звітність за 2025 рік складена шляхом здійснення наступних дій:

- об'єднання річної фінансової звітності ПрАТ СК «Інноваційний страховий капітал» за 2025 рік, річної фінансової звітності Товариство з обмеженою відповідальністю "С-ФІНАНС" за 2025 рік шляхом об'єднання відповідних статей активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат. Взаєморозрахунки між учасниками НБФГ на протязі року не проводились. Коригування звітності фінансової НБФГ у 2025 році за 2024 рік не відбувалось.

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності НБФГ «Інноваційний капітал» (надалі – НБФГ) або звітність НБФГ за рік, що закінчився 31.12.2025., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ.

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

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції. На кожен дату балансу монетарні статті в іноземній валюті відображаються з використанням валютного курсу на дату балансу.

Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, відображаються у складі прибутку або збитку, крім курсових різниць, що виникли при перерахуванні інструментів капіталу, наявних для продажу.

Звітність представлена в одиницях виміру «копійки» шляхом заповнення точних значень в копійках.

Датою затвердження Звітності НБФГ є 14.05.2026 р.

Для консолідації фінансової звітності за 2025 рік початкове сальдо по статтям фінансової звітності прийнято тотожне кінцевому сальдо по статтям фінансової звітності станом на 31.12.2025 року.

Протягом 2025 року НБФГ дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, та єдиного грошового вимірника.

Безперервність діяльності.

Фінансова звітність НБФГ підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань може відбуватись в ході звичайної діяльності.

Продовження і майбутня діяльність НБФГ в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Фінансова звітність не включає будь-які коригування у разі з неможливістю продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому.

Військове вторгнення російської федерації в Україну

24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти Російської Федерації та у підтримку України. Хоча вторгнення вважається некоригуючою подією для звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2025 року або раніше, ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України, і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності НБФГ. Станом на дату цієї фінансової звітності військові дії досі тривають і призводять до численних людських жертв та завдають значної шкоди економіці країни, але завдяки

заходам, вжитим учасниками НБФГ до початку військового конфлікту, були збережені максимально всі активи НБФГ, включаючи інвестиції, основні засоби, нематеріальні активи. Всі учасники НБФГ продовжують трудові відносини з усіма співробітниками та виконуть усі обов'язки роботодавця.

Незважаючи на зазначену суттєву невизначеність, керівництво учасників НБФГ продовжує вживати заходів для мінімізації їх впливу на Компанії, учасників НБФГ, і вважає, що підготовлена фінансова звітність на основі припущення, що НБФГ спроможна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою.

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Загальні положення щодо облікових політик

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

Відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку НБФГ визначена облікова політика, яка встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика учасників НБФГ – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика учасників НБФГ розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ та затверджена керівництвом (Наказ від 01.10.2024р).

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі НБФГ, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською і кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (АС);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI).

фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом

нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів». Грошові кошти є найбільш ліквідними активами НБФГ.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

Облік грошових коштів НБФГ ведеться в розрізі валют, в розрізі банків, в яких відкриті поточні та депозитні рахунки.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та еквівалентів. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

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

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності учасників НБФГ за умови підписання договору та внесення коштів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю. Зобов'язання учасників НБФГ, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Основні засоби і нематеріальні активи.

Основні засоби враховуються на балансі за собівартістю, яка включає вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації.

Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Згідно з МСБО 16 собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо є ймовірність того, суб'єкт господарювання отримає економічні вигоди, пов'язані з об'єктом у майбутньому та собівартість об'єкта можна достовірно визначити.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються, що класифікуються як для продажу, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володінням, користуванням та розпорядженням на балансі немає.

Облік основних засобів здійснюється за наступними класами з відповідними строками корисного використання:

- земельні ділянки – не встановлено;
- будівлі – 20 років;

- споруди – 15 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років;
- інші основні засоби – 12 років;
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 2 роки.

Учасники НБФГ використовують прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи НБФГ обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії.

Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються, що класифікуються як для продажу, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володінням, користуванням та розпорядженням на балансі немає.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

На кожен звітну дату учасники НБФГ оцінюють, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

Забезпечення

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

Забезпечення визнаються, коли учасники НБФГ мають 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.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді.

Сума забезпечення визначається щоквартально, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Залишок резерву оплати відпусток у учасників НБФГ переглядається на кінець року.

Величина сформованого резерву визнається витратами періоду і змінюється по мірі використання працівниками відпусток або донарахування резерву.

Виплати працівникам

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

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Виплати працівникам».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

Пенсійні зобов'язання

У процесі господарської діяльності учасники НБФГ сплачують обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду та в Державні фонди соціального страхування за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Доходи та витрати

Доходи і витрати визнаються Групою за методом нарахування. Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів і витрат регулюється:

- Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Відповідно до МСБО 18 «Дохід» доходи виникають внаслідок таких подій і операцій:

- продажу товарів;
- надання послуг;
- використання активів іншими сторонами, результатом чого є дивіденди, відсотки та роялті.

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності учасників НБФГ, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Дохід включає як дохід від звичайної діяльності, так і прибуток від інших операцій. Доходи від звичайної діяльності є доходи, які виникають у ході звичайної діяльності і позначаються різними назвами, а саме: виручка, проценти, дивіденди

Доходи учасників НБФГ визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій.

3 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами

фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Розкриття застосування МСФЗ 17 та вплив на фінансову звітність

МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4.

Отже всі договори страхування та перестрахування є предметом застосування МСФЗ 17. Контракти страхування та перестрахування також наражають Компанію на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для корегування грошових потоків

Всі договори страхування та перестрахування класифікуються як договори без прямої участі та оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА). На звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування та перестрахування оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА) оскільки

Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для НБФГ, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі та/або період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Застосування нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

I. Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності з 01.01.2025 року та не мали суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність НБФГ

МСФЗ, щодо яких прийняті зміни, що набирають чинності з 01 січня 2025 року

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
 - Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
 - Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
 - Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";
 - Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".
- Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів".

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "спот", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "спот", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025р., ефективна дата яких настає з 01.01.2026 р.

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ (Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності").

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни внесено з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" (Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10)).

Метод обліку за собівартістю Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел .

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації".

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством. МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

2.2. Опис суттєвих статей консолідованої звітності НБФГ.

Станом на 31.12.2025 року:

Таблиця 2

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код показника	загальна сума, тис. грн	короткий зміст	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
	Дані консолідованої звітності НБФГ				
	Інші фінансові активи	GF001040	553	<i>Залишок по фінансового кредиту</i>	553
	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Gf001150	3923	<i>Дебіторська заборгованість по страхуванню</i>	3923
	Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	GF001070	2689	<i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>	2689
	Грошові кошти та їх еквіваленти	GF001160	127448	<i>готівка в касі</i>	0
				<i>грошові кошти на поточних рахунках</i>	23031
				<i>поточні депозити</i>	104417
	Статутний капітал	GF001300	110000	<i>ПрАТ «ІНСК»</i>	100000
				<i>ТОВ «С-ФІНАНС»</i>	10000
	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	GF001310	(29950)	<i>ПрАТ «ІНСК»</i>	(30657)
				<i>ТОВ «С-ФІНАНС»</i>	707

	Резервний капітал	GF001352	1295	ПрАТ «ІНСК»	1295
	Торговельна та інша кредиторська заборгованість,	GF001530	2061	Кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	2060
				Кредиторська заборгованість з поставальниками	1
	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	GF001570	44149	Страхові резерви	44149
	Дані консолідованої звітності НБФГ				
	Дохід від звичайної діяльності	GF002000	79227	Дохід від страхування	78910
				Від реалізації робіт, послуг	317
	Інші операційні доходи	GF002010	22502	Зміна резерву очікуваних кредитних збитків	14354
				Інші операційні доходи	8148
	Інші операційні витрати	GF002100	(81256)	Витрати, пов'язані з укладанням договорів страхування та перестрахування	(34293)
				Витрати на маркетинг та рекламу	(6058)
				Формування резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами	(928)
				Інші	(39977)
	Фінансові доходи	GF002190	12009	Одержані відсотки по відсоткам по депозитам	11966
				Відсотки по залишкам на поточних рахунках	43

Станом на 31.12.2024 року

Таблиця 2

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума, тис. грн	короткий зміст	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
	Дані консолідованої звітності НБФГ				

	Інші фінансові активи	GF001040	4534	Часка у капіталі ТДВ «ТОМА»	1609
				Залишок по фінансового кредиту	2925
	Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	GF001070	1076	Частка перестраховика у страхових резервах	1076
	Грошові кошти та їх еквіваленти	GF001160	107830	готівка в касі	0
				грошові кошти на поточних рахунках	27756
				поточні депозити	80074
	Статутний капітал	GF001300	120000	ПрАТ «ІНСК»	100000
				ТОВ «С-ФІНАНС»	10000
				ТОВ "ЧЄЗ ІНВЕСТ"	10000
	Інші резерви(резервний капітал)	GF001352	1295	ПрАТ «ІНСК»	1295
	Торговельна та інша кредиторська заборгованість,	GF001530	3788	Кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	2190
				Кредиторська заборгованість з постачальниками	131
				Інша поточна кредиторська	1467
	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	GF001570	34147	Страхові резерви	34147
	Дані консолідованої звітності НБФГ				
	Дохід від звичайної діяльності	GF002000	56441	Дохід від страхування	55832
				Від реалізації робіт, послуг	609
	Інші операційні доходи	GF002010	17182	Безповоротна фіндопомога	12000
				Інші операційні доходи	5182
	Інші операційні витрати	GF002100	(61923)	Витрати, пов'язані з укладанням договорів страхування та перестрахування	(17911)

				Витрати на маркатенг та рекламу	(4154)
				Формування резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами	(1704)
				Інші	(38154)
	Фінансові доходи	GF002190	8227	Одержані відсотки по відсоткам по депозитам	7930
				Дохід за облігаціями	297

3. Інформація щодо діяльності НБФГ, що розкривається під час подання звітних даних, а саме:

1) *інформація про субординований борг, щодо якого отримано погодження Національного банку про включення суми субординованого боргу до власного / регулятивного капіталу учасників НБФГ:*

Протягом 2025 року субординованого боргу, щодо якого отримано погодження Національного банку України про включення суми субординованого боргу до власного / регулятивного капіталу учасників НБФГ не було.

2) *інформація про потенційні зобов'язання учасників НБФГ.*

Подій, що не відображаються у звітності НБФГ за звітний період, але містять додаткову інформацію про фінансовий стан НБФГ не було, а саме:

зобов'язань, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є учасник НБФГ, та які можуть вплинути на фінансовий стан НБФГ не було;

потенційних податкових зобов'язань не було;

безвідкличних позабалансових зобов'язань (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо) не було.

3) *інформація щодо участі небанківських фінансових установ в державних / муніципальних програмах (за наявності);*

Небанківські фінансові установ, що входять до НБФГ, участі в державних / муніципальних програмах не приймали.

4) *корикування консолідованої звітності НБФГ. Розкривається інформація щодо коригувань / виправлення помилок у консолідованій звітності НБФГ у звітному періоді.*

Небанківські фінансові установи, в зазначений період звітності не коригувалася.

4. Інформація щодо діяльності НБФГ, що розкривається під час подання звітних даних за звітний рік, а саме:

1) **забезпечення безперервності діяльності.**

Стратегічною метою НБФГ щодо забезпечення безперервної діяльності є збереження життя персоналу та забезпечення безперебійної роботи критичних бізнес-процесів та інформаційних систем, які їх підтримують у разі настання надзвичайних ситуацій.

Виклики воєнного часу внесли свої корективи в процеси забезпечення безперервної діяльності, зокрема загроза ракетних обстрілів зумовила внесення змін в роботу ІТ систем учасників НБФГ. Було оновлено ключове обладнання для ІТ-сервісів, облаштовано резервне сховище даних. Основні сервери, де розміщено ключове ІТ-обладнання та ІТ-сервіси учасників НБФГ, здатні

забезпечувати стабільну та цілодобову роботу. За необхідністю налаштовано віддалений доступ для роботи співробітників.

Відповідальна особа НБФГ має відповідну матеріально-технічну базу та програмне забезпечення, в якому здійснюється облік фінансово-господарських операцій (бухгалтерський та управлінський), облік договорів наданих фінансових послуг, тощо.

До основних програмних комплексів, які підтримують бізнес-процеси відповідальної особи НБФГ належать:

- мережева програма 1С Підприємство, версія 8.2. відповідає за облік фінансово-господарських операцій (бухгалтерський та управлінський облік), даних фінансових послуг, тощо. Всі доопрацювання і підтримка здійснюється ІТ-працівниками зовнішньої компанії групи.

Відповідальна особа НБФГ забезпечена кваліфікованим управлінським та іншим персоналом для вчинення правочинів та здійснення інших необхідних функцій.

Наявність заступників Директора та заступників головного бухгалтера, на яких може бути тимчасово покладено виконання обов'язків Директора/головного бухгалтера та які відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим Національним банком України, забезпечує безперервність підписання правочинів, первинних документів, звітності, що подається до наглядових/контролюючих органів. Крім того, для скорочення паперового документообігу та підвищення рівня оперативності підписання первинних документів використовуються кваліфіковані електронні підписи осіб, що мають право діяти від імені Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та складання Звітності НБФГ здійснюється відповідальною особою без залучення зовнішніх підрядників.

здійснення внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю учасників НБФГ складається з таких ключових функцій:

- управління ризиками;
- контроль за дотриманням норм (комплаєнс);
- внутрішній аудит.

До осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, належать:

- керівник підрозділу з управління ризиками (головний ризик-менеджер або особа, на яку покладена функція такого підрозділу) - з питань управління ризиками;
- керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (головний комплаєнс-менеджер або особа, на яку покладена функція такого підрозділу) - з питань контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- керівник підрозділу з внутрішнього аудиту (головний внутрішній аудитор) - з питань внутрішнього аудиту.

Наявність ефективного внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю подання інформації для складання Звітності НБФГ забезпечується членами учасників НБФГ.

Ця фінансова звітність НБФГ підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Згідно з цим припущенням активи і зобов'язання враховуються на тій підставі, що суб'єкт зможе реалізувати свої активи і погасити зобов'язання в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби НБФГ не змогла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», складаючи фінансову звітність, управлінський персонал Компаній оцінив здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал розглянув всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду.

24 лютого 2022 року російська федерація здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Цього ж дня у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України

Указом Президента України №64/2022 введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року станом на 30 діб та подовжено Указами Президента.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та небанківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та небанківського сектору.

Війна з росією може мати безпосередній і значний вплив на діяльність НБФГ, її активи та фінансові показники.

Вплив воєнних подій: порушення роботи банківських систем, недоступності використання грошових коштів, перегляду бізнес-моделей управління фінансовими інструментами протягом 2025 року не відбувалось.

В результаті бойових дій та ракетних ударів не було пошкоджено чи зруйновано основних засобів Компаній.

Зростання кредиторської та дебіторської заборгованості в результаті бойових дій не спостерігалось. Компанії своєчасно виконують свої зобов'язання перед контрагентами, бюджетом та працівниками. Щодо заборгованості за кредитними договорами, позичальники намагалися здійснювали платежі згідно з договірними умовами.

Керівництво здійснює регулярний моніторинг та аналіз фінансового ринку.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, НБФГ не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності за 2025 рік.

Управлінський персонал учасників НБФГ «Інноваційний капітал» провів оцінку обґрунтованості застосування ними принципу безперервності діяльності при реалізації базового сценарію та прийшов до висновку, що Компанії не зазнали фізичних втрат внаслідок військових дій та мають достатні економічні ресурси для продовження операційної діяльності в осяжному майбутньому. Відповідальною особою в небанківській фінансовій групі «ІННОВАЦІЙНИЙ КАПІТАЛ» є ПрАТ «Інноваційний страховий капітал», яка володіє необхідною матеріально-технічною базою для забезпечення безперервності діяльності.

2) корпоративне управління;

Система відносин корпоративного управління, правила та процедури прийняття рішень, контроль, права та обов'язки між органами управління та учасниками НБФГ здійснюється згідно вимог діючого законодавства, зокрема, законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), внутрішніх документів учасників НБФГ.

Також у своїй діяльності учасники НБФГ дотримуються та виконують положення Кодексу корпоративного управління, затвердженого НКЦПФР та розміщеного на її вебсайті за посиланням: <https://www.nssmc.gov.ua/documents/kodeks-korporatyvnoho-upravlinnia-kliuchovi-vymohy-i-rekomendatsii/>

Фактів відхилень від положень Кодексу та/або його частини не виявлено.

Учасники НБФГ запровадили комплексну, адекватну, ефективну систему корпоративного управління, яка забезпечує дотримання учасниками НБФГ принципів корпоративного управління, які визначені чинним законодавством України, направлених на:

- забезпечення належної уваги до інтересів учасників;
- забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин, в тому числі і органів управління, зокрема, виконавчого органу;
- дотримання ефективного менеджменту та належного контролю;
- забезпечення фінансової прозорості;
- моніторингу діяльності органів управління;
- щорічної оцінки результативності діяльності органів управління;
- політики щодо конфлікту інтересів;

- управління ризиками;
- комплаєнсу.

Кожний із учасників НБФГ щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності перед Загальними зборами учасників; оприлюднює річну/проміжну інформацію емітента цінних паперів шляхом подання до НКЦПФР, розміщення на власному сайті, тощо; надає можливість учасників ознайомитися з матеріалами Загальних зборів учасників та річними звітами, дотримується захисту прав на інформацію стейкхолдерів учасників НБФГ. Так, на вебсайті кожного з учасників НБФГ своєчасно розміщуються фінансові звіти, аудиторські звіти, структура власності, тощо.

Протягом 2025 року органами державної влади не застосовувалися заходи впливу до учасників НБФГ, в тому числі до членів Наглядових Рад та виконавчих органів.

Варто зазначити, що на вимоги Національного банку України та НКЦПФР Учасники НБФГ щорічно проводять оцінку членів органів управління на предмет відповідності їх вимогам Національного банку України щодо професійної придатності та ділової репутації керівників Учасників.

3) система управління ризиками.

Політики управління ризиками НБФГ визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикаються учасники НБФГ, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу ризиків і дотримання лімітів.

Запроваджені в НБФГ стратегії управління ризиками Учасників направлені на забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності НБФГ, а також на захист інтересів страхувальників та акціонерів учасників НБФГ, уникнення, мінімізацію та пом'якшення наслідків небажаних ризиків, а також зменшення вразливості до них. Управління ризиками здійснюється керівництвом учасників НБФГ на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Політика НБФГ спрямована на виконання законодавчих вимог щодо дотримання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів, зокрема нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів. Ці вимоги включають формування обов'язкових страхових резервів та підвищення фактичного фактичного запасу платоспроможності над нормативним. Сформовані страхові резерви підлягають перевірці на адекватність для визначення їх достатності для покриття майбутніх страхових зобов'язань.

Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються та провідних практик.

Управлінський персонал учасників НБФГ несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

Оцінка та аналіз ризиків здійснюється, виходячи з кожного окремого ризику. Оцінка за певними ризиками може проводитися за показниками максимального розміру збитку, до якого може призвести ризик, що аналізується та імовірністю настання ризикової події або може здійснюватися за допомогою актуарних розрахунків, які передбачають застосування статистичних і математичних методів, тому для аналізу системи управління ризиками, яка застосовується учасником, відповідальною особою НБФГ залучаються фахівці актуарії.

Для визначення настання того чи іншого ризику та розміру можливих збитків, здійснюються оцінки ризиків у розрізі:

- ринкового ризику, що включає майновий ризик та ризик ринкової концентрації;
- ризику ліквідності;
- валютного ризику;
- кредитного ризику (ризик дефолту контрагента);

- операційного ризику, який включає юридичний ризик, який виникає через недотримання законодавства, договорів, а також через можливість двозначного тлумачення законів та правил;
- андеррайтингового ризику, що включає ризик недостатності премій та резервів

Для того щоб обмежити вищезазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика учасників НБФГ базується на високому рівні контролю з боку працівників страхової компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Учасники НБФГ мінімізують ризики диверсифікацій своїх інвестиційних портфелів, аналізують фінансові активи перед їх покупкою і відстежують подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

Андеррайтинговий ризик

Андеррайтинговий ризик – ризик зниження розміру премій, ризик зменшення надходжень унаслідок зниження репутації абре андеррайтингового циклу страхового продукту.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

- ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків; катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.
- ризик дострокового розторгнення договорів – ризик збільшення показника довгострокового розторгнення договорів страхування у порівнянні з очікуваними показниками;
- ризик несплати чергових платежів – ризик збільшення показників припинення дії договорів страхування з причини несплати чергових страхових платежів

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору страхування та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, учасник НБФГ, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних передбачених страховими моделями.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Концентрація страхового ризику відсутня.

Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом учасників НБФГ є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. НБФГ використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

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. НБФГ наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти

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

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

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво учасників НБФГ усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи учасників НБФГ, так і на справедливую вартість чистих активів.

Ризик дефолту контрагента

Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Ризик ліквідності

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

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

Операційний ризик - це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, НБФГ впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику.

Ризик учасника фінансової НБФГ

Ризик учасника фінансової НБФГ - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової НБФГ, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника НБФГ, до складу якої входить страховик.

4) внутрішній аудит (за наявності) НБФГ.

Підрозділ з внутрішнього аудиту НБФГ «ІННОВАЦІЙНИЙ КАПІТАЛ» не створювався, внутрішній аудит НБФГ не проводився, але у кожного з учасників фінансової НБФГ є внутрішній аудитор, який проводить внутрішні перевірки в Компніях протягом 2025 року. Внутрішній аудит у товариствах, учасників НБФГ, здійснюється згідно з Методичними рекомендаціями щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ.

Основні функції внутрішнього аудиту включають:

- оцінку ефективності та надійності системи внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління;
- перевірку достовірності фінансової, управлінської та консолідованої звітності;
- перевірку відповідності діяльності учасників НБФГ вимогам чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх регламентів;
- оцінку інформаційних систем, зокрема щодо їх цілісності, безпеки та надійності.

Ключові заходи, здійснені протягом 2025 року:

- проведено планові аудиторські перевірки учасників НБФГ;
- здійснено оцінку ефективності систем внутрішнього контролю та управління ризиками в учасників НБФГ;
- проаналізовано відповідність діяльності учасників НБФГ вимогам законодавства та внутрішніх документів НБФГ;
- ідентифіковано ключові ризики НБФГ (операційні, комплаєнс-ризики, репутаційні тощо);
- здійснено аналіз концентрації ризиків між учасниками НБФГ;
- підготовлено пропозиції щодо мінімізації виявлених ризиків;
- забезпечено методологічну підтримку внутрішнього аудиту учасників НБФГ;
- уніфіковано підходи до проведення аудиту відповідно до внутрішніх політик НБФГ;
- організовано обмін інформацією між учасниками НБФГ щодо результатів перевірок;
- здійснювався моніторинг виконання рекомендацій за результатами внутрішніх аудитів;
- контролювались строки та повнота усунення недоліків;
- підготовлено та подано звіти про результати внутрішнього аудиту на рівні НБФГ;
- інформовано керівництво учасників НБФГ про ризики та спостереження;
- надано рекомендації щодо підвищення ефективності систем контролю;
- здійснено контроль за виконанням вимог Національний банк України щодо діяльності небанківських фінансових груп та підготовку необхідної звітності на консолідованому рівні;
- організовано ефективне реагування на запити Регулятора;
- оновлено внутрішні положення, з урахуванням вимог Глобальних стандартів внутрішнього аудиту (англ. Global Internal Audit Standard), змін законодавства та регуляторних вимог;
- впроваджено ризик-орієнтований підхід до планування аудиту;
- удосконалено процедури контролю та звітності.

Організація внутрішнього аудиту забезпечує ефективний моніторинг систем управління ризиками, контроль за операційною діяльністю та дотриманням нормативних вимог у межах усієї НБФГ, сприяючи зниженню потенційних ризиків та підвищенню стійкості бізнесу.

5) докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

Розкривається інформація:

- щодо наявності плану фінансування / докапіталізації учасників НБФГ: інформація про потреби у фінансуванні, збільшенні статутного (складеного) капіталу учасників НБФГ, розміри фінансування, його строки та джерела походження коштів для його здійснення;
 - щодо прийнятих протягом звітного періоду рішень про докапіталізацію, деномінацію, викуп акцій власної емісії учасниками НБФГ;
- щодо прогнозованого впливу таких операцій на регулятивний капітал НБФГ / підНБФГ

Статутний капітал

Статутний капітал	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Зареєстрований капітал	120000	110000
Неоплачений капітал	-	-

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований та сплачений капітал НБФГ складав 110000 тис. грн. Статутний капітал сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

ТОВ «ЧЄЗ ІНВЕСТ» більше не є учасником у складі НБФГ, тому відбулося зменшення статутного капіталу НБФГ на 10000 тис.грн.

Основна інформація про учасників НБФГ станом на 31.12.2025 року

Повне найменування	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер1	Основний вид діяльності	Країна реєстрації	Розмір участі контролера в учаснику (%)	Державний орган, який здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасниками
Приватне акціонерне товариство «Інноваційний страховий капітал»	32942598	65.12 інші види страхування, крім страхування життя	Україна	92,5%	Національний банк України
Товариство з обмеженою відповідальністю «С-ФІНАНС»	42485136	64.92 ІНШІ ВИДИ КРЕДИТУВАННЯ	Україна	99,998%	Національний банк України

6) інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

Розкривається інформація про події (сприятливі і несприятливі), які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан НБФГ, дотримання нею установлених вимог до регулятивного капіталу НБФГ / під НБФГ.

Вторгнення Російської Федерації в Україну, що відбулося наприкінці лютого 2022 року, триває на момент затвердження цієї фінансової звітності. Після звітної дати (31.12.2025р.) подій, які вимагають коригування фінансової звітності станом на 31.12.2025р. відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» та які не знайшли відображення у цій фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан, не відбувалося.

5. Інформація щодо недотримання небанківською фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу НБФГ та підгруп (в разі наявності) станом на останню звітну дату, зокрема про:

- 1) вжиті заходи для усунення недотримання вимог до регулятивного капіталу, інформацію, що підтверджує факти вжиття таких заходів;
- 2) заходи, які вживаються для усунення та попередження / недопущення настання обставин, які можуть свідчити про наявність порушень вимог до регулятивного капіталу небанківською фінансовою групою.

Протягом звітного періоду всі вимоги до регулятивного капіталу небанківських фінансових груп були виконані НБФГ «ІННОВАЦІЙНИЙ КАПІТАЛ».

6. Інша інформація щодо показників / операцій, відображених у поданій звітності та/або які мали місце у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень (за потреби).

Протягом 2025 року внутрішньогрупові операції між учасниками НБФГ «ІННОВАЦІЙНИЙ КАПІТАЛ» були відсутні.

Відображені показники та операції у поданій звітності НБФГ «ІННОВАЦІЙНИЙ КАПІТАЛ» за звітний період не потребують уточнення, деталізації та додаткових пояснень.

Голова правління
відповідальна особа
НБФГ

Ю.С.Краківський

14.05.2026р.

(дата)

