

Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ"НІКО КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35780318

станом на 01.01.2026 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума регулятивного капіталу	Сума необхідного регулятивного капіталу	Сума відвернення	Код підгрупи банківської / небанківської групи	Реєстраційний код учасника НФГ	Реєстраційний код учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Повне найменування учасника НФГ	Повне найменування учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Примітка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	2061900000	1000000000	-	2	0035780318	00021/1791	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "НІКО КАПІТАЛ"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "НІКО КАПІТАЛ"	
2	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають супровідні послуги	826300000	800000000	-	2	0038090420	00021/1791	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "КОВІН КАПІТАЛ"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "КОВІН КАПІТАЛ"	

*ЕП Ніколенко
Олег Петрович*

(підпис)

Ніколенко Олег Петрович

(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"НІКО КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35780318

станом на 01.01.2026



(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума надходжень за звітний період	Сума витрат за звітний період	Сума дебіт. заборгованості НФГ перед пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Сума кредит. заборгованості НФГ перед пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Частка у відсотках сукупної участі пов'язаної особи в статут. капіталі НФГ	Код типу внутрішньо групових операцій НФГ	Код типу клієнта/ надавача фін. послуг з НФГ особи	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру учасника НФГ	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру пов'язаної з НФГ особи	Код країни реєстрації	Код виду пов'язаної з НФГ особи	Вид економічної діяльності	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер учасника НФГ	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер пов'язаної з НФГ особи	Найменування учасника НФГ	Найменування пов'язаної з НФГ особи	Економічний зміст операції	Умовний порядковий номер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	5878984514	-	-	20872201335	47,48	007	1	1	1	804	98	N6630	0035780318	0034603431	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	ТОВ«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок коштів Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «РУБІН» (код за ЄДРІСІ 2331626)	отримана поворотня позика	1
2	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	178530000	-	29798757	47,48	019	1	1	1	804	98	N6630	0035780318	0034603431	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	ТОВ«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок коштів Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «РУБІН» (код за ЄДРІСІ 2331626)	сплачені відсотки	2
3	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	116819772	-	29798757	47,48	019	1	1	1	804	98	N6630	0035780318	0034603431	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	ТОВ«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок коштів Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «РУБІН» (код за ЄДРІСІ 2331626)	нараховані відсотки	3
4	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	414042285	-	17831201	10,03	007	1	1	1	804	98	N6630	0035780318	0034603431	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	ТОВ«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок коштів Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «КОРПОРАТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (код за ЄДРІСІ 233658)	нараховані відсотки	4

5	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	181000000	-	-	11664100000	10,03	019	1	1	1	804	98	N6630	0034603431	0035780318	ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок коштів Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «КОРПОРАТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (код за ЄДРСІ 233658)	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	повернена поворотна позика	5
6	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	414042285	-	17831201	10,03	019	1	1	1	804	98	N6630	0035780318	0034603431	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок коштів Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «КОРПОРАТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (код за ЄДРСІ 233658)	нараховані відсотки	6
7	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	431200000	-	-	17831201	10,03	019	1	1	1	804	98	N6630	0034603431	0035780318	ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок коштів Пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «КОРПОРАТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (код за ЄДРСІ 233658)	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	сплачені відсотки	7
8	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	7353459	-	-	17212101	10,03	019	1	1	1	804	98	N6630	0034603431	0035780318	ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ»	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	сплачені відсотки	8
9	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	22220855	-	17212101	10,03	019	1	1	1	804	98	N6630	0035780318	0034603431	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ»	нараховані відсотки	9
10	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	13000000	-	-	507670000	10,03	007	1	1	1	804	98	N6630	0034603431	0035780318	ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ»	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	повернена поворотна позика	10
11	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	124688	-	7968670	10,33	019	1	1	1	804	98	N6630	0035780318	0034603431	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КВІК-КАПІТАЛ»	нараховані відсотки	11
12	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	6046743	-	-	7968670	10,33	019	1	1	1	804	98	N6630	0034603431	0035780318	АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КВІК-КАПІТАЛ»	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	сплачені відсотки	12
13	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	18039377000	-	-	221102078	10,33	007	1	1	1	804	98	N6630	0034603431	0035780318	АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КВІК-КАПІТАЛ»	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	повернена поворотна позика	13
14	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	102673656	-	8805882	1,31	090	3	1	2	804	03	N6630	2924516453	2924516453	ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ»	Гнатюшин Володимир Іванович	заробітна плата	14

15	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	98,69	090	3	1	2	804	03	N6630	2959709645	2959709645	ТОВ«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ»	Сосновська Світлана Анатоліївна	відсутні виплати	15
16	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	155844684	-	-	100	090	3	1	2	804	01	N6492	1879323394	1879323394	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	Ніколайчук Іван Іванович	заробітна плата	16
17	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	32,17	012	1	С	С	196	98	N6492	ЮНЕ141846	ЮНЕ141846	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НІКО КАПІТАЛ"	НІКО ХОЛДІНГ ЕНД ІНВЕСТМЕНТ ЛІМІТЕД	внески, виплати відсутні	17

*ЕП Ніколенко
Олег Петрович*

(підпис)

Ніколенко Олег Петрович

(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"НІКО КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35780318

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4
1	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	41800000	08

Відповідальна особа

*ЕП Ніколенко
Олег Петрович*

(підпис)

Ніколенко Олег Петрович

(прізвище, ініціали)

Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"НІКО КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35780318

станом на 01.01.2026

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Сума	Код підгрупи учасника НФГ	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4	5
1		-		

Відповідальна особа

*ЕП Ніколенко
Олег Петрович*

(підпис)

Ніколенко Олег Петрович

(прізвище, ініціали)

Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"НІКО КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35780318

станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Сума	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника	Примітка
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	72100000	1	01	
2	Основні засоби	74900000	2	02	
3	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	14100000	1	03	
4	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	31000000	2	04	
5	Інші запаси	900000	2	05	
6	Інші запаси	100000	1	06	
7	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	39113300000	1	07	
8	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	51727100000	2	08	
9	Грошові кошти та їх еквіваленти	318000000	1	09	
10	Грошові кошти та їх еквіваленти	693000000	2	10	
11	Рахунки в банках	318000000	1	11	
12	Рахунки в банках	693000000	2	12	
13	Загальна сума активів	39517600000	1	13	
14	Загальна сума активів	52526900000	2	14	
15	Статутний капітал	3325500000	1	15	
16	Статутний капітал	3325500000	2	16	
17	Резервний капітал	21100000	1	17	
18	Резервний капітал	21100000	2	18	
19	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-353900000	1	19	
20	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-395700000	2	20	
21	Загальна сума власного капіталу	2992700000	1	21	
22	Загальна сума власного капіталу	2950900000	2	22	
23	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	78700000	1	23	
24	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	153900000	2	24	
25	Забезпечення винагород працівникам	62100000	1	25	
26	Забезпечення винагород працівникам	55400000	2	26	
27	Інше забезпечення	764800000	1	27	
28	Інше забезпечення	767400000	2	28	
29	Інші фінансові зобов'язання	35619300000	1	29	
30	Інші фінансові зобов'язання	48599300000	2	30	
31	Загальна сума зобов'язань	36524900000	1	31	
32	Загальна сума зобов'язань	49576000000	2	32	
33	Дохід від звичайної діяльності	2500700000	1	33	
34	Дохід від звичайної діяльності	3458800000	2	34	
35	Інші процентні доходи	2500700000	1	35	
36	Інші процентні доходи	3458800000	2	36	
37	Інші операційні доходи	7000000	1	37	
38	Інші операційні доходи	52100000	2	38	
39	Сировина та витратні матеріали використані	2800000	1	39	
40	Сировина та витратні матеріали використані	9200000	2	40	
41	Витрати на виплати працівникам	1382900000	1	41	
42	Витрати на виплати працівникам	1457500000	2	42	
43	Амортизаційні витрати	73600000	1	43	
44	Амортизаційні витрати	73800000	2	44	
45	Інші операційні витрати	480700000	1	45	
46	Інші операційні витрати	571300000	2	46	
47	Фінансові доходи	94100000	1	47	
48	Фінансові доходи	168600000	2	48	
49	Фінансові витрати	608900000	1	49	
50	Фінансові витрати	1433700000	2	50	
51	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	11100000	1	51	
52	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6100000	2	52	
53	Надходження від продажу товарів та надання послуг	2467800000	1	53	
54	Надходження від продажу товарів та надання послуг	3248300000	2	54	
55	Надходження від процентних доходів	2467800000	1	55	
56	Надходження від процентних доходів	3248300000	2	56	
57	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	97284100000	1	57	
58	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	93099700000	2	58	
59	Інші надходження від операційної діяльності	50600000	2	59	

60	Виплати постачальникам за товари та послуги	570100000	1	60	
61	Виплати постачальникам за товари та послуги	624800000	2	61	
62	Виплати працівникам та виплати від їх імені	1089600000	1	62	
63	Виплати працівникам та виплати від їх імені	1093400000	2	63	
64	Інші виплати операційної діяльності	270100000	1	64	
65	Інші виплати операційної діяльності	257500000	2	65	
66	Податки на прибуток сплачені (повернені)	6100000	1	66	
67	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	84802600000	1	67	
68	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	102192600000	2	68	
69	Проценти отримані	32400000	1	69	
70	Проценти отримані	35400000	2	70	
71	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	-13420800000	1	71	
72	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	7124100000	2	72	
73	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності	1000000000	2	73	
74	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	693000000	2	74	
75	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	318000000	1	75	

Відповідальна особа

*ЕП Ніколенко
Олег
Петрович*

(підпис)

Ніколенко Олег Петрович

(прізвище, ініціали)

Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"НІКО КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35780318

станом на 01.01.2026

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума	Код підгрупи учасника НФГ	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника, який деталізується	Примітка
1	2	3	4	5	6	7
1		-				

Відповідальна особа

*ЕП Ніколенко
Олег Петрович*

(підпис)

Ніколенко Олег Петрович

(прізвище, ініціали)

Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"НІКО КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35780318

станом на 01.01.2026

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума отримання, погашення/ доходів/ витрат	Сума договору/ правочину	Залишок на кінець звітного періоду	Вартість застави	Сектор послуг учасника НФГ, який отримує дохід	Сектор послуг учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Код типу внутрішньогрупових операцій НФГ	Код країни учасника НФГ	Код країни учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Тип небанківської фінансової групи за розміром	Код валюти договору/ правочину	Код валюти транзакції	Коди видів забезпечення активу	Регістраційний код учасника НФГ	Регістраційний код учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Найменування учасника НФГ	Найменування учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Унікальний код внутрішньої групової операції	Код пов'язаності внутрішньої господарської операції	Економічний зміст внутрішньої групової операції	Дата визнання активу або зобов'язання/ капіталу	Дата завершення строку дії	Дата транзакції	Код цінного паперу	Код ідентифікатора показника файла GFO (крім GFO01200)	Код ідентифікатора показника файла GFO (крім GFO01700)	Умовний порядковий номер транзакції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
1	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	13000000	520700000	524900000	-	4	2	007	804	804	3	980	980	8	0035780318	0034603431	ТОВ"Фінансова компанія"НІКО КАПІТАЛ"	ТОВ"Компанія з управління активами"КОВІН КАПІТАЛ"	007	#	повернення позики	27.04.2021	27.04.2027	25.02.2025	-	CF001150	CF001530	01
2	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	22200000			-	2	4	019	804	804	3	#	980	#	0034603431	0035780318	ТОВ"Компанія з управління активами"КОВІН КАПІТАЛ"	ТОВ"Фінансова компанія"НІКО КАПІТАЛ"	019	#	нараховані відсотки			31.12.2025		CF002000	CF002200	02

Відповідальна особа

*ЕП Ніколенко
Олег Петрович*

(підпис)

Ніколенко Олег Петрович

(прізвище, ініціали)

Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестрахування

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ"НІКО КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35780318

станом на 01.01.2026

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Код типу внутрішньо групових операцій НФГ	Код виду / лінії бізнесу	Код типу договору страхування / перестрахування	Код країни юр. особи, учасника НФГ – страховика – перестраховика	Код країни юр. особи, учасника НФГ – страхувальника – перестраховальника	Тип НФГ за розміром	Код валюти зобов'язання	Регістраційний код учасника НФГ – страховика – перестраховика	Регістраційний код учасника НФГ – страхувальника – перестраховальника	Найменування учасника НФГ – страховика – перестраховика	Найменування учасника НФГ – страхувальника – перестраховальника	Економічний зміст внутрішньо групової операції	Дата початку періоду покриття	Дата закінчення періоду покриття	Унікальний код внутрішньо групової операції	Код пов'язаності внутрішньо господарської операції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1																	

*ЕП Ніколенко
Олег Петрович*

Відповідальна особа

(підпис)

Ніколенко Олег Петрович

(прізвище, ініціали)

Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестрахування

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"НІКО КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35780318

станом на 01.01.2026 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума	Реєстраційний код учасника НФГ страховика – перестраховика	Реєстраційний код учасника НФГ страховика – перестраховальника	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Умовний порядковий номер транзакції
1	2	3	4	5	6	7
1		-				

*ЕП Ніколенко
Олег Петрович*

Відповідальна особа

_____ (підпис)

_____ (прізвище, ініціали)

Пояснювальна записка
до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи
інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою
особами

Небанківська фінансова група НІКО
(повне найменування небанківської фінансової групи)
Станом на 01.01.2026 року, за 2025 рік
(звітний період)

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи.

Відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку від 29 грудня 2023 року № 202 та Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «НІКО КАПІТАЛ» (далі – ТОВ «ФК «НІКО КАПІТАЛ» або Учасник 1) та Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «КОВІН КАПІТАЛ» (далі – ТОВ «КУА «КОВІН КАПІТАЛ» або Учасник 2), (разом – Учасники або учасники НБФГ) були визнані 17.12.2024 року небанківською фінансовою групою НІКО (далі – НБФГ), рішення №21/1791-рк та погодження ТОВ «ФК «НІКО КАПІТАЛ» її відповідальною особою.

Коротка інформація про учасників НБФГ наведена у Таблиці 1.

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності ¹	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «НІКО КАПІТАЛ»	35780318	Інші види кредитування	Кредитно-інвестиційна підгрупа
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «КОВІН КАПІТАЛ»"	34603431	Управління фінансовими ринками	Кредитно-інвестиційна підгрупа

Предметом діяльності учасників НБФГ є діяльність пов'язана з наданням грошових коштів у позику та діяльність, пов'язана з управлінням фінансовими активами на фондових ринках, а також будь-які інші господарські операції для забезпечення власних потреб Учасників.

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

1) облікову політику, що застосовується відповідальною особою небанківської фінансової групи стосовно сукупності принципів, методів і процедур, що використовуються під час складання консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи

Ця консолідована фінансова звітність НБФГ (далі – Звітність НБФГ або Звітність) за 2025 рік була складена згідно вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного

банку України від 29.12.2023 р. №202 (далі- Положення 202). Вказане Положення передбачає, що Звітність НБФГ складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників НБФГ. Фінансові звіти за 2025 рік учасників НБФГ були складені за однаковий звітний період у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Оскільки у складі НБФГ відсутня материнська компанія, ця Звітність складалась за принципом повної консолідації.

При складанні цієї Звітності застосовувався наступний принцип: статті активів і зобов'язань учасників НБФГ додавались з виключенням взаємних заборгованостей, доходи і витрати додавались з виключенням доходів і витрат по операціях між учасниками НБФГ, нерозподілений прибуток і непокритий збиток додавались, статутний капітал визначався, як загальний статутний капітал.

Ця Звітність була підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому, окрім того, що МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає що така звітність має складатись материнською компанією, яка контролює одного або кількох інших суб'єктів господарювання.

Функціональною валютою та валютою подання Звітності НБФГ до НБУ є грошова одиниця України – гривня з копійками(UAH).

Звітність представлена в тисячах українських гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де вказано інше.

Датою затвердження Звітності НБФГ є 20.05.2026р.

У Звітності НБФГ дотримано всіх облікових політик і методів обчислення, пов'язаних з запровадженням нових МСФЗ та змін до діючих МСФЗ, які стали обов'язковими для застосування, починаючи з 1 січня 2025 року.

Представлення інформації в окремих статтях індивідуальних фінансових звітів здійснювалось учасниками НБФГ із застосуванням однакових підходів, що призвело до відсутності необхідності проведення додаткових коригувань при підготовці цієї Звітності.

2) *Суттєві положення облікової політики*

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктами господарювання Групи 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.

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 будуть доречними.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - це договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Учасник Групи 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).

Учасник Групи 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 для інвестиційної діяльності; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу

Учасник Групи визнають такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням

результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання учасник Групи оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю, різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяті зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

Учасники Групи визнають резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці 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.

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

Облік грошових коштів здійснюється первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (або мінус) витрати на операцію. Подальший облік грошових коштів та їх еквівалентів, Товариство здійснює за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. При цьому під ефективною ставкою відсотка МСФЗ 9 розуміє ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю учасник Групи відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання учасник Групи оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків учасник Групи використовує ставки 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 здійснюються платежі.

Станом на кожну звітну дату учасник Групи оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Учасник Групи 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 учасник Групи 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.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли учасник Групи стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточна дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка оцінюється за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли учасник Групи 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 учасника Групи сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво учасника 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. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка оцінюється за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Основні засоби – це матеріальні активи, які учасник Групи утримує з метою використання їх в своїй діяльності, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн. При визнанні та обліку основних засобів учасник Групи керується МСБО № 16 «Основні засоби». Первісно учасник Групи оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням строків корисного використання. Строки корисного використання груп основних засобів представлені таким чином: будівлі – 20 років; споруди – 15 років; передавальні пристрої – 10 років; машини та обладнання – 5 років, з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та

засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації – 2 роки; транспортні засоби – 5 років; інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 роки; інші основні засоби – 12 років.

Амортизаційні відрахування за період визнаються у прибутку чи збитку. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняється визнання активу.

Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів учасник Групи керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Учасник Групи проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, учасник Групи оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Облікові політики щодо запасів

Учасник Групи визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали). Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік. Придбані запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до учасника Групи перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- учасник Групи отримав контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигід, пов'язаних із запасами.

Майно що надходить до учасника Групи як забезпечення виконання зобов'язань позичальників оцінюється за згодою сторін та підлягає позабалансовому обліку, таке майно зараховується до складу запасів в момент звернення стягнення на заставне майно - після закінчення строку зберігання речі встановленого договором.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання. Вибуття запасів оцінюється наступними методами:

- однорідні запаси - за собівартістю перших по часу надходження запасів (ФІФО);
- всі інші - за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. При продажу запасів їх балансова вартість визнається як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідний дохід від реалізації. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

Облікові політики щодо доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) учасник Групи передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за учасником Групи 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;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до учасника Групи надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та 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.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство 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.

Виплати працівникам

Облік виплат працівникам регламентується МСБО 19 «Виплати працівникам».

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листами непрацездатності нараховуються в тому періоді, у якому послуги надавалися працівниками. Короткострокові виплати працівникам учасник Групи визнає як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми та як витрати.

Принцип безперервності діяльності

24 лютого 2022 року російська федерація здійснила збройний напад на територію України. З цієї ж дати було введено воєнний стан в Україні. Наслідки вказаної збройної агресії вплинули на погіршення економічного стану в Україні та на функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому.

Покращення економічної ситуації в країні залежить від тривалості воєнних дій та від інших факторів, які будуть впливати на діяльність підприємств протягом воєнного стану та

після нього. На дату затвердження даної Звітності неможливо оцінити термін дії та величину впливу вказаних факторів на подальшу діяльність НБФГ. Керівництво учасників НБФГ визнає, що вказані фактори свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. При цьому, на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво учасників НБФГ вважає, що наявність ліквідних активів дозволить НБФГ виконувати свої зобов'язання протягом наступних 12 місяців та дозволить після закінчення воєнного стану відновити діяльність у повному обсязі.

Формуючи таке професійне судження, керівництво учасників НБФГ врахувало фінансовий стан компаній НБФГ, свої існуючі наміри, фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність НБФГ.

Ця Звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу учасників НБФГ щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан НБФГ. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

3) опис суттєвих статей консолідованої звітності небанківської фінансової групи

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
1	Основні засоби	1000	721	Комп'ютерна техніка та інші основні засоби Учасника 1 і Учасника 2	721
2	Нематеріальні активи	1030	141	Авторські та суміжні з ними права Учасника 1	19
				Інші Нематеріальні активи Учасника 1	122
3	Торгова та інша дебіторська заборгованість	1040-1125-1155	391133	Дебіторська заборгованість за наданими позиками Учасника 1 і Учасника 2	391 133
4	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	3 180	Грошові кошти та депозити Учасника 1 і Учасника 2, в т.ч.	3 180
5	рахунки в банках	1162	3 180	Поточні рахунки в банку в національній валюті Учасника 1 і Учасника 2	180
				Депозити в національній валюті Учасника 2	3 000
6	Статутний капітал	1400	33 255	Статутний капітал Учасника 1 і Учасника 2	33 255
7	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-3 539	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Учасника 1 і Учасника 2	- 3 539
8	Інші резерви	1415	211	Резервний капітал Учасника 1 і Учасника 2	211
9	Торгова та інша кредиторська заборгованість	1690	362487	Кредиторська заборгованість за отриманими позиками Учасника 1	362 487

1 0	Забезпечення виплат відпусток	1660	621	Резерв відпусток в Учасника 1 і Учасника 2	621
1 1	Забезпечення інших витрат і платежів по кредитуванню	1660	7 648	Забезпечення інших витрат і платежів по кредитуванню Учасника 1	7648
1 2	Доходи від звичайної діяльності	2000	25 007	Доходи за нарахованими відсотками Учасника 1 і Учасника 2	25 007
1 3	Інші операційні доходи	2010	70	Доходи в Учасника 1	70
1 4	Фінансові доходи	2190	941	Фінансові доходи Учасника 2	941
1 5	Витрати на виплати працівникам	2060	13 829	Витрати на виплати працівникам Учасника 1 і Учасника 2	13 829
1 6	Інші операційні витрати	2100	4 807	Інші операційні витрати Учасника 1 і Учасника 2	4 807
1 7	Фінансові витрати	2200	6 089	Фінансові витрати за нарахованими відсотками Учасника 1 і Учасника 2	6 089

3. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, 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

Учасники НБФГ не отримували коштів за угодами про субординований борг.

2) інформація про потенційні зобов'язання учасників небанківської фінансової групи
Розкривається інформація про події, що не відображаються у звітності небанківської фінансової групи за звітний період, але містять додаткову інформацію про фінансовий стан небанківської фінансової групи

Станом на 31.12.2025 року у провадженні юридичного відділу Учасників відсутні судові справи. Учасники не мають зобов'язань, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких вони є стороною процесу, та які можуть вплинути на їх фінансовий стан.

Станом на 31.12.2025 року учасники НБФГ не мають виникнення додаткових податкових зобов'язань, пов'язаних із зміною облікової політики.

У зв'язку з неоднозначністю тлумачення окремих норм податкового законодавства величину потенційних податкових зобов'язань на звітну дату спрогнозувати неможливо. При цьому, необхідно зазначити, що учасники НБФГ своєчасно складають і подають податкову звітність та сплачують відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів. Керівництво Учасників вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність учасників НБФГ є вірними, і вони дотримувалось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані у повному обсязі.

На кінець звітного періоду учасники НБФГ не мають безвідкличних позабалансових зобов'язань.

3) Учасники НБФГ не приймали протягом 2025 року участі в державних / муніципальних програмах.

4) Консолідована звітність НБФГ за 2025 рік не коригувалась.

4. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних за звітний рік

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.

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 нормативу достатності регулятивного капіталу учасниками НБФГ.

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 кредитування 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.

Для визначення настання того чи іншого ризику та розміру можливих збитків, учасники НБФГ здійснюють оцінку 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, прийнятої практики, а також через можливість двозначного тлумачення законів та правил;

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни ринкових цін на нерухомість та інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Процентний ризик

Учасники НБФГ зазнають впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Фінансові активи НБФГ станом на 31.12.2025 р., чутливі до зміни відсоткових ставок, наведені нижче у таблиці, тис. грн..

Фінансові активи, чутливі до зміни процентних ставок	ВСЬОГО
Депозити	3000
ВСЬОГО фінансових активів, чутливих до процентних ставок	3000

Таким чином, у діяльності НБФГ наявний ризик коливання відсоткових депозитних ставок, який притаманний усьому ринку України. Але беручи до уваги той факт, що за депозитними договорами встановлюється фіксована відсоткова ставка, вплив коливань відсоткових ставок на учасників НБФГ не є суттєвим. В той же час НБФГ не має зобов'язань, прив'язаних (чутливих) до ризику процентних ставок.

Валютний ризик

У учасників НБФГ виникає валютний ризик у зв'язку з операціями з іноземними контрагентами та у зв'язку з грошовими коштами та фінансовими інвестиціями в іноземній валюті. Валютами, що викликають цей ризик, є, в основному, євро та долар США. Законодавство України обмежує можливості НБФГ хеджувати свій валютний ризик, отже, учасники НБФГ не хеджують свої валютні ризики.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що учасникам НБФГ буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу учасників НБФГ надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

НБФГ здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політика ліквідності НБФГ перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Кредитний ризик (ризик дефолту контрагента)

Ризик дефолту контрагента відображає оцінку неплатоспроможності контрагентів (будь-якого іншого дебітора), оцінку їх можливості виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед НБФГ. Оцінка цього ризику базується на інформації щодо платоспроможності банків та надійності контрагентів, виходячи з історії НБФГ за останні 5 років.

Максимальним обсягом кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях Консолідованого Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності.

НБФГ здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за договорами кредитування, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення. З метою зменшення ризику несплати контрагентами боргу, вони повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні учасників НБФГ.

НБФГ застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами, при цьому, оцінюється їх платоспроможність.

З метою зменшення ризику дефолту контрагента за рахунками і депозитами в банках НБФГ грошові кошти розміщує в стабільних державних банках та банках іноземних банківських груп з високими кредитними рейтингами. НБФГ постійно здійснює моніторинг зміни власників банківських установ, введення тимчасової адміністрації та падіння рейтингів стійкості банків, та за необхідності, припиняє співпрацю з окремими банками.

Максимальна сума кредитного ризику станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року НБФГ представлена таким чином:

Назва показника	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 180	6 930
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	391 133	517 271
Всього	394 313	524 201

З метою покриття кредитного ризику учасники НБФГ формують в адекватній кредитному ризику сумі два типи резервів: резерв очікуваних кредитних збитків та резерв знецінення. Учасники НБФГ регулярно аналізують фінансові активи на предмет кредитного ризику та переглядають розмір сформованих резервів.

Операційний ризик

Операційний ризик відображає можливі втрати НБФГ спричинені:

- недоліками управління процесами оброблення інформації;
- порушенням безперервності робочого процесу у разі форс-мажорних обставин;
- ненадійністю технологій;
- помилками та несанкціонованими діями персоналу.

Основними методами оцінки операційного ризику є:

- спостереження за господарською діяльністю;
- проведення співбесід з працівниками;
- аналіз організації бізнес- процесів.

Проведена оцінка операційного ризику показала, що учасники НБФГ мають низьку чутливість до даного ризику та можливі збитки не є суттєвими, оскільки особлива увага приділяється виявленню шахрайських дій з боку клієнтів та якісному підбору персоналу, таким чином мінімізується ризик, пов'язаний із можливими помилками та недостатньою кваліфікацією персоналу.

Управління операційними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх політик та процедур. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів та відповідним контролем на кожному етапі, в тому числі службою безпеки учасників НБФГ.

Управління юридичними ризиками, які входять до складу операційних ризиків, здійснюється за допомогою працівників юридичних підрозділів учасників НБФГ та отримання зовнішніх юридичних послуг, з метою забезпечення контролю за наявністю таких ризиків та їх регулювання.

4) внутрішній аудит небанківської фінансової групи

Протягом 2025 року внутрішній аудит учасників НБФГ забезпечував удосконалення системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесів управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності систем внутрішнього контролю;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;

- дотримання учасниками НБФГ вимог законодавства України.

Керівники підрозділів внутрішнього аудиту у 2025 році здійснили наступні заходи:

1) надали оцінку операціям та програмам, запровадженим для отримання впевненості у тому, що результати діяльності відповідають визначеним цілям та тому, що операції здійснюються так, як було заплановано;

2) надали рекомендації структурним підрозділам Учасників НБФГ щодо процесів планування, розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем;

3) забезпечували постійний перегляд системи операційних процедур та методів обліку результатів операцій. Безперервно здійснювався моніторинг та оцінка ефективності процесів управління ризиками учасників НБФГ;

4) склали та надали висновки про проведені перевірки у підрозділах учасників НБФГ. Надані консультації, пов'язані з питаннями управління ризиками та внутрішнього контролю;

5) розроблювали рекомендації щодо недопущення порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснення моніторингу їх виконання;

6) забезпечили моніторинг виконання наданих рекомендацій.

За результатами роботи внутрішнього аудиту керівництвом учасників НБФГ були прийняті відповідні рішення щодо усунення виявлених недоліків, впроваджено рекомендації аудиторів по зменшенню ризиків та поліпшенню роботи учасників НБФГ.

5) докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

Протягом 2025 року вказані операції НБФГ не проводилися.

6) інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

Станом на дату випуску цієї Звітності не відбулося жодних подій, які б могли вплинути на цю Звітність НБФГ та інформація про які вимагає розкриття в цій Звітності.

5. НБФГ дотримується вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи станом на 31.12.2025 року.

6. Інша інформація щодо показників / операцій, відображених у цій Звітності, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень, відсутня.

Директор ТОВ «ФК «НІКО КАПІТАЛ»

Олег НІКОЛЕНКО

20.05.2026 року

