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

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2026 | 01 | 30
за ЄДРПОУ	42287837
за КАТОТТГ [1]	UA63120270010216514
за КОПФГ	240
за КВЕД	66.19

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТ ІНСІТІ"**

Територія ХАРКІВСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Середня кількість працівників [2] 10

Адреса, телефон вулиця Сумська, буд. 72, КИЇВСЬКИЙ р-н, м. ХАРКІВ, Харківська, ХАРКІВСЬКИЙ, ХАРКІВСЬКА обл., 61002, Україна 0503004511

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	15	19
первісна вартість	1001	33	46
накопичена амортизація	1002	18	27
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	299	204
первісна вартість	1011	355	403
знос	1012	56	199
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	43	43
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**357**	**266**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	362	886
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	26	10
з бюджетом	1135	2	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 065	4 933
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 756	2 996
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	2 756	2 996
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов’язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**8 211**	**8 827**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**8 568**	**9 093**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	**2**	**3**	**4**
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 030	7 030
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	300	300
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	36	45
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	689	850
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**8 055**	**8 225**
II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов’язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов’язання	1515	141	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов’язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**141**	**-**
III. Поточні зобов’язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	120	141
товари, роботи, послуги	1615	102	256
розрахунками з бюджетом	1620	21	57
у тому числі з податку на прибуток	1621	21	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	125	409
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	**1695**	**372**	**868**
IV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**8 568**	**9 093**

ЕП Кириллов Роман Володимиров

ЕП Токарева Карина Георгіївна

Керівник **Кириллов Роман Володимирович**

Головний бухгалтер **Токарева Карина Георгіївна**

ТОВ "ІНВЕСТ ІНСІТІ" Електронна печатка 24287957

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

[2] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	24287957		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТ ІНСІТІ"**

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 826	1 570
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(1 058)	(219)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	2 768	1 351
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 275)	(853)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(492)	(548)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1	-
збиток	2195	(-)	(50)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	259	180
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(34)	(14)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	226	116
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(56)	(21)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	170	95
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	170	95

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Матеріальні затрати	2500	-	6
Витрати на оплату праці	2505	2 501	718
Відрахування на соціальні заходи	2510	473	119
Амортизація	2515	160	153
Інші операційні витрати	2520	691	178
Разом	**2550**	3 825	1 174

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

ТОВ "ІНВЕСТ ІНСІТІ"
Електронна печатка
24287957

Керівник ЕП Кириллов Роман Володимирович — Кириллов Роман Володимирович

Головний бухгалтер ЕП Токарева Карина Георгіївна — Токарева Карина Георгіївна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	24287957		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТ ІНСІТІ"**

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 282	1 036
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	49
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	641	172
Надходження від повернення авансів	3020	5	5
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7)	(37)
Праці	3105	(1 707)	(568)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(473)	(133)
Зобов’язань з податків і зборів	3115	(531)	(162)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(21)	(27)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(510)	(134)
Витрачання на оплату авансів	3135	(284)	(227)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(8)	(48)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-82	87
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	259	180
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(69)	(42)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	190	138
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	3 583	3 723
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(3 451)	(3 583)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	132	140
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	240	365
Залишок коштів на початок року	3405	2 756	2 391
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 996	2 756

ЕП Кириллов Роман Володимирович

Керівник **Кириллов Роман Володимирович**

ЕП Токарева Карина Георгіївна

Головний бухгалтер **Токарева Карина Георгіївна**

ТОВ "ІНВЕСТ ІНСТІТ"
Електронна печатка
24287957

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	24287957		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТ ІНСІТІ"**

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	7 030	-	300	36	689	-	-	8 055
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	7 030	-	300	36	689	-	-	8 055
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	170	-	-	170
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	9	(9)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕСТ ІНСІТІ" Електронна печатка 24287957

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	9	161	-	-	170
Залишок на кінець року	**4300**	7 030	-	300	45	850	-	-	8 225

ЕП Кириллов Роман Володимирович

Керівник **Кириллов Роман Володимирович**

ЕП Токарева Карина Георгіївна

Головний бухгалтер **Токарева Карина Георгіївна**

ТОВ "ІНВЕСТ ІНСІТІ" Електронна печатка 24287957

Примітки до фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
« ІНВЕСТ ІНСІТІ» за 2025 рік

1. Загальна інформація про Товариство

1.1 Організаційна структура та діяльність

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» (надалі – ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ»)
Код ЕГРПОУ: 24287957
Юридична адреса, фактичне місцезнаходження: вул. Сумська, буд.72, м. Харків, Україна, 61002
Номер і дата державної реєстрації: 18.09.1997 р., № 1 480 120 0000 018797 . Статут ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» в новій редакції зареєстровано Державним реєстратором 23.07.2013р. № 1 480 105 0016 018797. Зміни до установчих документів підприємства вносилися також 26.04.2018р., 06.06.2019р., 28.01.2021р., 02.02.2021р.,01.03.2021р.

Місце проведення державної реєстрації: Виконавчий комітет Харківської міської Ради.
Види діяльності Виключним видом діяльності ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» є здійснення професійної діяльності на фондовому ринку , яка включає:
а) Діяльність з торгівлі цінними паперами на фондовому ринку, а саме:
- брокерська діяльність;
б) Депозитарну діяльність депозитарної установи.
Види діяльності за КВЕД – 2010 :
66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;
66.12 – Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.
Станом на 31 грудня 2025 р. чисельність працівників Товариства становила 11 співробітників.

Лицензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

1) Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність . Серія АЕ № 263298.
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 10.09.2013р. №1778.
2) Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 12.12.2012р. №1119.
3) Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме діяльність з управління цінними паперами.
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 23.06.2021р. №427.

1. 2. Опис економічного середовища, в якому функціонує підприємство та вплв воєнного стану

Підприємство протягом звітного року здійснювало свою діяльність в умовах воєнного стану внаслідок воєнної агресії Російської Федераціїі.

Керівництво ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності підприємства в умовах, що склалися, але подальше погіршення ситуації в світовій економіці та економіці України внаслідок воєнних дій може мати

негативний вплив на результати та фінансовий стан підприємства, який неможливо визначити на цей момент.

ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» у 2025 році здійснювало професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі фінансовими інструментами та депозитарну діяльність.

Вплив воєнного стану на економічні показники діяльності підприємства у порівнянні з 2024 роком характеризується наступними даними:

Показники	2024	2025	Збільшення / зменшення
Середня кількість працівників, особи	6	10	+4
Валюта балансу, тис. грн.	8 568	9 093	+525
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг), тис. грн.	1 570	3 826	+2 256
Чистий фінансовий рехультат, тис. грн. : -прибуток/збиток	95	170	+75

ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» за 2025 рік здійснювало свою діяльність відповідно до Статуту (нова редакція), затвердженого Рішенням власників підприємства від 01.03.2021 р.

Згідно зі Статутом ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» за 2025 рік є юридичною особою, має самостійний баланс.

У відповідності зі Статутом власники здійснюють управління підприємством безпосередньо, або через призначеного ними Директора.

Директор – Роман КИРИЛЛОВ;

Головний бухгалтер - Карина ТОКАРЕВА

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2025 рік складала 8 осіб.

2 .Основа підготовки фінансової звітності

2.1 Заява про відповідність

Фінансова звітність ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного та повного розкриття усіх суттєвих аспектів фінансового стану Товариства на 31 грудня 2025 року, результатів його діяльності, а також руху грошових коштів і змін в капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, для забезпечення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними ефективних економічних рішень.

Підготовлена ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі за текстом – МСФЗ) та Тлумачень (КТМФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації, а саме, зрозумілої, доречної та зіставної інформації.

2.2 Основа надання фінансової звітності

На вимогу п.2 статті 12^1 «Застосування міжнародних стандартів» Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.08.99р. № 996-XIV (зі змінами та доповненнями), починаючи з 01 січня 2014 року, підприємство складає фінансову звітність за МСФЗ. Датою переходу на МСФЗ підприємство обрало 01.01.2013 року.

Основою надання фінансової звітності є міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та Тлумачення, видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативно-правових актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та форми фінансових звітів складені у відповідності до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1. у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та міжнародних стандартів, який базується на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності, але має певний перелік особливостей у частині обов'язкового змісту та формату звітності, який не може бути відкоригований з урахуванням особливостей господарської діяльності суб'єкта господарювання, а саме: фінансова звітність має вичерпаний, уніфікований перелік статей, які мають бути заповнені усіма підприємствами, які формують звітність.

Фінансова звітність ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» за 2025 рік складається з:

Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 р.;

Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;

Звіту про рух грошових коштів за 2025 рік;

Звіту про власний капітал за 2025 рік;

Приміток до фінансової звітності за 2025 рік.

2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ, та враховуючи НП(С)БО 1, підприємство у Звіті про фінансові результати (сукупний дохід) подає витрати, визнані у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності у Звіті про рух грошових коштів ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи їх виплат. Інформація формується на підставі облікових записів підприємства.

2.5 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ», вважається 2025 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

2.6 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, була схвалена керівництвом, затверджена до випуску та підписана директором та головною бухгалтеркою підприємства 23.02.2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.7 Валюта фінансової звітності

Валютою фінансової звітністі є грошова одиниця України – гривня, одиниця виміру – тисяча гривень.

3. Суттєві положення облікової політики

Протягом 2025 року Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: доречність, безперервність, суттєвість, зіставність, періодичність нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, своєчасності, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Облікова політика ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» розроблена та узгоджена керівництвом підприємства відповідно до вимог МСФЗ.

У відповідності до параграфа 14 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та у зв'язку зі внесенням змін до Облікової політики, Товариство з 01 січня 2019 року застосовує облікову політику, затверджену наказом директора Товариства № 2-П від 03.01.2019 року.

Основні засоби

Основні засоби відображаються в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, які утримуються для використання в виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг, для надання в оренду або для адміністративних цілей та використовуються, за очікуванням, більше одного року. Основними засобами Товариства є матеріальні активи, очікуваний строк використання яких більше 1 року. Поріг суттєвості визнання основних засобів - вартість об'єктів більше 20 000 грн. Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів. Амортизація по основних засобах нараховується з використанням прямолінійного метода, за яким нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисної експлуатації проводиться рівномірно і відображається у складі витрат. Амортизація нараховується кожного місяця з дати придатності до використання. Строки корисної експлуатації основних засобів визначаються постійно діючою комісією на підприємстві.

Результати від вибуття об'єктів основних засобів визнаються в показниках «інших доходів» або «інших витрат» у складі прибутків або збитків за період.

Якщо суттєві компоненти одиниці основних засобів мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Після визнання активами об'єкти основних засобів обліковуються за собівартістю мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів, що знаходяться на балансі Товариства, нараховується за прямолінійним методом на основі таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

Машини та обладнання	від 2 до 10 років

На дату балансу основні засоби відображаються за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. На кожну дату балансу підприємство здійснює оцінку наявності ознак того, що корисність основних засобів може зменшитися. Якщо хоча б одна з ознак існує, ломбард здійснює оцінку суми очікуваного відшкодування такого активу.

Облікові політики щодо оренди

Всі діючі довгострокові договори оренди, що призводять до отримання орендарем (Товариством) права на використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також

до отримання фінансування (Орендодавцем), тобто якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу, обліковуються у Товаристві по єдиній моделі обліку операційної оренди для орендарів згідно з МСФЗ 16 «Оренда».

Відповідно з цим, Товариство визнає:

а) активи та зобов'язання стосовно всіх договорів оренди терміном дії 12 та більше місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною, та

б) амортизацію об'єктів оренди окремо від процентів за орендними зобов'язаннями у звіті про прибутки чи збитки.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 "Оренда". На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.
Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.
Товариство не застосовує вимоги МСФЗ 16 "Оренда" до:

а) короткострокової оренди;

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

В цьому разі Товариство як орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.
Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди.
На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.
На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.
Собівартість активу з права користування складається з:

а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

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

На дату початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи ставки запозичень, розміщені на сайті НБУ за посиланням: https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms.
Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.
Після дати початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання,

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

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

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

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, або, якщо це може бути застосовано, - переглянута ставка дисконту.

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

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

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

Товариство як Орендодавець класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

<u>Нематеріальні активи</u>

Визнання, оцінка та розкриття інформації щодо нематеріальних активів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи – це немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив слід визнавати тоді, якщо: є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до підприємства; собівартість активу можна достовірно оцінити.. Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. Нематеріальні активи з визначеним строком експлуатації амортизуються з використанням прямолінійного метода, за яким нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання проводиться рівномірно і відображається у складі витрат. Строки корисного експлуатації нематеріальних активів визначаються постійно діючою комісією на підприємстві. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

Придбані нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю (собівартістю), коли вони стають придатними для використання у визначений спосіб. Після первісного визнання нематеріальні активи Товариство оцінює за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених втрат від зменшення корисності.

До нематеріальних активів Товариство відносить:

- авторські права (в тому числі на комп'ютерне програмне забезпечення);
- інші нематеріальні активи.

Термін корисного використання і відповідні норми амортизації визначаються для кожного об'єкту нематеріальних активів фахівцями підприємства - членами постійно діючої комісії відповідно до специфічних вимог їх експлуатації. Ліквідаційну вартість нематеріального активу підприємство приймає за нуль.

Для амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання застосовується метод прямолінійного нарахування амортизації. Строки та метод амортизаці нематеріальних активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року. Зміна передбачуваних строків чи способу отримання прогнозованих економічних вигод, втілених в активах, відображається підприємством як зміна методу або періоду амортизації, залежно від ситуації, й обліковіється як зміна облікової оцінки.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів підприємство визнає у Звіті про фінансові результаати в категорії витрат відповідно до функцій активу. Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються й визнаються в показниках «інших

доходів» або «інших витрат» у складі прибутків або збитків в момент припинення визнання цього активу.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це договір, який приводить до виникнення (параграф 11 МСБО 32):
1.фінансового активу у одного підприємства та
2. фінансового зобов'язання або інструмента капіталу в іншого підприємства.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо фінансових інструментів здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

До **фінансових активів** відносяться грошові кошти та їх еквіваленти, інструменти власного капіталу іншого суб'єкта господарювання, торговельна та інша дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення (векселі, облігації), депозити в банку, поворотна фінансова допомога видана, деривативи.

До **фінансових зобов'язань** відносяться торговельна кредиторська заборгованість, позики отримані, векселі видані, облігації випущені, деривативи.

До інструментів власного капіталу відносяться частки засновників у статутному капіталі підприємства.

Інструменти капіталу – це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Визнання та припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою розрахунків**.** Дата розрахунку – це дата, коли актив надається підприємству (або підприємством).Облік за датою розрахунку стосується: визнання активу на дату його отримання підприємством та припинення визнання активу і визнання будь-якого прибутку чи збитку від продажу на дату, коли підприємство його надає.

Первісна оцінка фінансових активів і зобов'язань

При первісному визнанні фінансових активів або фінансових зобов'язань Товариство класифікує їх як такі, що оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.Коли фінансовий актив вперше визнається в активах Товариства, він класифікується відповідно до параграфів 4.1.1 – 4.1.5 МСФЗ 9.

Подальша оцінка фінансових активів і зобов'язань

Фінансові активи, що перебувають в активах Товариства, класифікуються як такі, що оцінюються у подальшому:
за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
за амортизованою собівартістю, якщо виникають умови, передбачені параграфом 4.1.2 МСФЗ 9.

Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, окрім випадків, коли вони оцінюються за амортизованою собівартістю.
Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Амортизована собівартість фінансового активу - це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус)

накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності.

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, балансова вартість перераховується шляхом обчислення теперішньої вартості попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового інструмента, або, якщо це можливо, за переглянутою ставкою відсотка.

Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів упродовж очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до його балансової вартості. Це облікова ставка Національного банку України дійсна на дату визнання фінансового інструмента.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання класифікуються як такі, що:

1) у подальшому оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
2) у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (фондові ринки, дилерські ринки, біржові ринки та ринки без участі посередників) та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є найкращим доказом справедливої вартості і якщо вони існують, їх застосовують для оцінки фінансового активу або фінансового зобов'язання. Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі на дату розрахунку вартості чистих активів.

Ринкова вартість належних підприємству цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості чистих активів за біржовим курсом на основному (найсприятливішому) ринку. Якщо для активу існує основний ринок, то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку, навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно більш сприятливою на дату оцінки.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, підприємство встановлює справедливу вартість активів, застосовуючи методи оцінки вартості, передбачені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу, коли:

1. строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується;
2. воно передає фінансовий актив з одночасною передачею всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом.

Товариство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли воно: передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та собівартістю (первинною вартістю) визнається у прибутку або збитку, різниця між отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) та собівартістю інвестиції визнається у прибутку або збитку.

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано. Різницю між балансовою вартістю фінансового

зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацію (включаючи будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання) визнають у прибутку чи збитку. Якщо строк дії фінансового зобов'язання закінчується, його вартість оцінюється шляхом нарахування резерву збитків (резерву нарахування кредитного ризику) та поступове списання заборгованості визнається у прибутку або збитку.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан нетто-величиною тільки тоді, коли Товариство має юридичне право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

Оцінка інструментів капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Витрати на придбання інструментів капіталу визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості інструментів капіталу.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю. Але за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках та депозити до запитання, що розміщені в банках на умовах видачі вкладу на першу вимогу вкладника або короткострокові депозити в банках з початковим строком погашення три місяця і менше.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, а саме, упродовж не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти Товариства та їх еквіваленти утримуються, а операції з ними проводяться в національній валюті. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. У разі призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Оцінка дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Товариства складається із позик виданих, торговельної та іншої дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (термін погашення протягом 1 року з дати фінансової звітності) та довгострокову (термін погашення більше 1 року з дати фінансової звітності). Після первісного визнання поточна та довгострокова позика або дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, із урахуванням вимог до зменшення корисності.В якості ринкової ставки по позикам виданим приймається ставка на рівні облікової ставки НБУ на дату видачі позики.

Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю на дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо позика або дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці

відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення. Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює ринковій, контракт передбачає щомісячне погашення нарахованих відсотків, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості.

Дебіторська заборгованість враховується за сумою погашення у випадку, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Межа суттєвості становить 6% від вартості погашения.

При складанні фінансової звітності нараховується ***резерв очікуваних кредитних збитків***. Резерв очікуваних кредитних збитків нараховується-оцінюється щомісячно. Нарахування резерву проводиться на дебіторську заборгованість в розрізі контрагентів та договорів та залежить від виконання дебітором своїх зобов'язань.

В випадку непростроченої дебіторської заборгованості або непростроченого строку погашення інвестицій, які утримуються до погашення, резерв нараховується у розмірі 1% від величини заборгованості. Списання резерву очікуваних кредитних збитків проводиться в момент погашення заборгованості шляхом відображення його величини у прибутку або збитку. Якщо дебіторська заборгованість прострочена, то резерв очікуваних кредитних збитків являє собою резерв збитків та нараховується наступним чином:

Строк сплати не настав резерв складає 0,01% суми заборгованості
Від 1 місяця до 2 місяців -1%:
Від 3 до 6 місяців – 10%;
Від 6 місяців – 100%.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) що до їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

При наданні позики та на кожну звітну дату Керівництво товариства оцінює платоспроможність позичальника, оцінює ризик неповернення позики, розраховує резерв під очікувані кредитні збитки в розрізі кожного позичальника. Ознаками зниження платоспроможності позичальника можуть бути: неповний платіж; прострочення платежу; фінансові труднощі боржника; аналіз економічних показників (достатність власного капіталу, розмір дебіторської заборгованості та інше), порушення договору; надання боржнику відступлень; значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) позичальника; значна або очікувана зміна результатів операційної діяльності дебітора; значні фінансові труднощі позичальника; можливість банкрутства; зниження суми очікуваних майбутніх грошових потоків: зміна платіжного статусу позичальника (збільшення кількості прострочених платежів) та інше. Кожен фактор зниження платоспроможності боржника збільшує ймовірність настання дефолту на 2%. Таким чином ймовірність настання дефолту позичальника дорівнює сумі питомої ваги факторів дебіторської заборгованості із значним збільшенням кредитного ризику. А резерв очікуваних кредитних збитків позичальника дорівнює різниці договірного грошового потоку за дебіторською заборгованістю (позикою та відсотками за нею) та очікуваним грошовим потоком від погашення дебіторської заборгованості , помножена на суму питомої ваги факторів дебіторської заборгованості із значним збільшенням кредитного ризику.

Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак: підприємство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; підприємство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом, як найменше 12 місяців після звітного періоду. Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Подальша оцінка поточних зобов'язань обліковується за амортизованою вартістю та відображається у звіті про сукупний дохід

Оренда

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ16 «Оренда».

Оренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу. Строк оренди - це невідмовний період, на який орендар уклав угоду про оренду активу, та будь-які наступні терміни, протягом яких орендар має вибір щодо продовження строку оренди активу з подальшою оплатою або без неї і на початку строку оренди існує обґрунтована впевненість, що це право вибору орендаря буде здійсненим.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка. На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

а) фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню.

б) зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди.

в) ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю.

ґ) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Якщо оренда передає право власностіна базовий актив орендарю наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає той факт, що орендар скористається можливістю його придбати, то орендар має амортизувати актив з права користування від дати початку оренди і до кінця строку корисного використання базового активу. В інших випадках орендар має амортизувати актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Щоб визначити, чи зменшилась корисність активу з права користування, та для обліку будь-яких збитків унаслідок зменшення корисності, орендар застосовує МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, ставка НБУ дійсна на дату договору оренди. Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, –такі обидві складові:

а)проценти за орендним зобов'язанням; та

б)змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів. Після дати початку оренди орендар, щоб переоцінити орендне зобов'язання з метою відображення змін орендних платежів. Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування. Однак якщо балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля і відбувається подальше зменшення оцінки орендного зобов'язання, то орендар визнає будь-яку решту суми переоцінки у прибутку або збитку. Орендар переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням ставки дисконту, якщо виконується будь-яка з таких двох умов:

а)змінився строк оренди. Орендар визначає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди.

б)змінилася оцінка можливості придбання базового активу оцінена з урахуванням подій та обставин, у контексті можливості придбання. Орендар має визначити переглянуті орендні платежі з метою відобразити зміну сум, що мають бути сплачені у разі використання можливості придбання.

Строк дії договору оренди в ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» становить один рік з подальшим щорічним продовженням.

Запаси

Запаси кваліфікуються підприємством за групою - виробничі запаси. Виробничі запаси оцінюються підприємством за нижчою з двох величин: собівартостю або чистою ціною вартості реалізації.

Підприємство включає у собівартість запасів всі витрати на придбання та інші витрати, які понесені під час їх доставки до теперішнього місцезнаходження та приведення їх у відповідний стан. Для обліку запасів, при списанні у виробництво чи іншому вибутті, підприємство застосовує метод ФІФО.

Власний, резервний капітал

Внески учасників ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» класифіковані як зареєстрований капітал підприємства.

Відповідно до українського законодавства та власного Статуту, підприємство акумулювало суми розподіленого прибутку з метою створення резервного капіталу.

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток являє собою прибуток, отримааний підприємством з початку ведення комерційної діяльності за вирахуванням збитків і дивідендів.

Дивіденди

Дивіденди визнаються в якості зобов'язань та вираховуються з капіталу на звітну дату, тільки якщо вони оголошені до або на звітну дату.

Резерви та забезпечення

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у підприємства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що буде потрібне відволікання коштів для виконання цього зобов'язання. При складанні фінансової звітності нараховується резерв на виплату відпусток робітникам підприємства та резерв покриття кредитного ризику.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено.

Підприємство переглядає забезпечення на кожну дату звітності та коригує їх таким чином, щоб відобразити найкращий поточний розрахунок суми, яка буде необхідна для погашення зобов'язання на цю дату звітності. Будь-які коригування раніше визнаних сум відображаються у прибутку чи збитку.

Кожний місяць підприємство створює поточне забезпечення на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення на виплату відпусток працівникам розраховується як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотка, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці з урахуванням відповідної суми відрахувань на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Цю суму підприємство відображає на дату звітності як поточне зобов'язання.

Виплати працівникам

Виплата основної заробітної плати та інших заохочувальних та компенсаційних виплат здійснюються в ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» відповідно до Закону України «Про оплату праці».

Підприємство здійснює на користь своїх працівників відрахування до Державного пенсійного фонду у вигляді єдиного соціального внеску. Зазначені суми включаються до складу витрат у тому періоді, у якому вони були нараховані.

Податки

Податок на прибуток

Податок на прибуток складається за звітний рік з поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток за звітний та попередній періоди оцінюються в сумі, що розрахована до оплати податковим органам. Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється на основі податкового законодавства і податкових ставок, які набули чинності або фактично діяли на звітну дату.

Інші податки

Інші податки у фінансовій звітності підприємства показані як компонент собівартості брокерської, депозитарної діяльності та діяльності з управління цінними паперами та адміністративних витрат .

Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати відображаються у відповідності з принципом нарахування.

Визнання доходів, встановлення принципів, які Товариство повинено застосовувати, щоб повідомляти користувачам фінансової звітності корисну інформацію про природу, величину, час та невизначеність доходів і грошових потоків, що виникають внаслідок договору з клієнтом.

Дохід від звичайної діяльності визначається підприємством з урахуванням вимог МСФЗ 15 «Виручка від контрактів з клієнтами». Цим стандартом передбачена **п'ятирівнева модель визнання доходу.**

В першу чергу ідентифікуються договори із клієнтами, а саме Договір з депозитарних послуг, Договір із посередницьких послуг з торгівлі цінними паперами та Договір з управління цінними паперами.

В друге визначаються до виконання зобов'язання за цими договорами .

Надалі визначається ціна операції.

Потім ціна операції розподіляється між зобов'язаннями, що підлягають виконанню.

В останню чергу визнається виручка від виконання кожного зобов'язання з депозитарних послуг, послуг з торгівлі цінними паперами, послуг з управління цінними паперами, обліку та веденню рахунків в цінних паперах.

Для визначення виручки від операційної діяльності в ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» використовується **метод оцінки за результатами,** який передбачає визнання доходу від звичайної діяльності на основі прямих оцінок вартості для клієнта послуг з торгівлі цінними паперами, обліку та веденню рахунків в цінних паперах, переданих на сьогодні по відношенню до інших послуг , обіцяних за договором.

Якщо період між моментом передачі послуги клієну й моментом платежу не перевищує одного року суму обіцяної компенсації , яку підприємство повинно отримати в результаті продажів **не коригується**.

Доходи і витрати в бухгалтерському обліку відображаються у відповідності з принципом нарахування.

Дохід — це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Витрати — це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

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.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

У фінансовій звітності підприємство не допускає взаємозалік активів і зобов'язань, а також доходів і витрат, якщо тільки це не потрібно або не дозволено відповідно до МСФЗ

Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» відносить осіб, які контролюють та мають суттєвий вплив на підприємство, це учасники Товариства та члени його провідного управлінського персоналу.

Суттєвість

Для кожного із звітів фінансової звітності кількісні критерії і якісні ознаки суттєвості статей фінансової звітності визначаються на рівні:

- 5% підсумку усіх активів,зобов'язань та власного капіталу – для окремих об'єктів обліку, які належать до активів, зобов'язань та власного капіталу відповідно;

- 10% різниці між справедливою вартістю об'єктів обміну – для визначення подібних активів;

- 5% суми чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – для статей звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід);

- 5% суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності для статей звіту про рух грошових коштів;

- 5% розміру власного капіталу – для статей звіту про зміну власного капіталу.

Кількісний критерій і якісну ознаку суттєвості для здійснення окремих рекласифікаційних коригувань у звіті про фінансовий стан, звіті про фінансовий результат, звіті про рух грошових коштів, звіті про зміни у власному капіталі - у розмірі відповідних звітів фінансової звітності, як зазначено вище, до яких відносяться такі рекласифікаційні коригування.

Кількісний критерій і якісну ознаку суттєвості для розкриття окремих статей фінансової звітності у примітках – у розмірі відповідних критеріїв суттєвості звітів фінансової звітності, як зазначено вище, до яких відносяться відповідні статті.

3.1 Основні припущення та судження в процесі застосування облікової політики

При підготовці фінансової звітності підприємство здійснювало оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Основні оцінки та судження базувалися на попередньому досвіді управлінського персоналу, специфіці умов роботи підприємства та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються підприємством обгрунтованими. Оцінки, судження і припущення, що використовувались управлінським персоналом при складанні цієї фінансової звітності, відповідають оцінкам, судженням і припущенням, які застосовувалися при складанні фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2025 року.

3.1.1 Діяльність на безперервній основі

В процесі застосування облікової політики керівництво ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані у фінансовій звітності. Серед іншого, ці судження включають правомірність застосування припущення щодо здатності підприємства вести свою діяльність на безперервній основі.

Але життя вносить свої корективи. Так, неочікувано, 24 лютого 2022 року відбулося вторгнення Російської Федерації на територію нашої країни, що стало підставою для введення воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та з наступним подовженням до 23 серпня 2022 року та до 23 листопада 2022 року.

З 16.03.2022р. співробітникам ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» були надані відпустки без збереження заробітної плати, крім директорки та головного бухгалтера, які знаходились у відпустці без збереження заробітної плати з 23.03.2022р. по 31.05.2022р.

Починаючи з 18.08.2022р. підприємство почало відновлювати свою роботу. Частина співробітників почали працювати за графіком неповного робочого часу.

Підприємство намагається відновити свою роботу, але повноцінне фунціонування пов'язане зі значними складностями, що склалися на сьогоднішній день в місті. В першу чергу, труднощі з якими стикнулося підприємство, пов'язані із затриманням оплати за надані підприємством послуги. Деякі з клієнтів внаслідок воєнних дій, виїхали з міста та з країни. Керівництво наполегливо працює, щоб відновити свою роботу , здійснює заходи у напрямку пошуку нових форм співпраці з клієнтами.

Керівництво не зупиняється й знаходиться у постійному пошуку для вирішення господарських питань, здійснює кроки для підтримання життєздатності підприємства, які необхідні і прийнятні для умов воєнного часу.

Таким чином керівництво Товариства вважає, що фінансова звітність ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» за 2025 рік підготовлена з використанням припущення про продовження діяльності підприємства в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході нормальної операційної діяльності.

Підприємство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, що можуть спричинити значний сумнів щодо його здатності продовжувати діяльність на безперервній основі, немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове становище підприємства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності.

4. Нові та переглянуті стандарти, які ще не набули чинності

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	**Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом**	**Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ**	**Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ**	**Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування**	**Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити**
Поправки до **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»** та **МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»** — «**Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію**»	Уточнюється застосування вимог щодо **«власного використання»** для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до **визначення об'єкта хеджування** у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються **нові розкриття** про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	**Суттєвого впливу не очікується** (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки **вплив не очікується**.
Поправки до **МСФЗ 9** та **МСФЗ 7** — «**Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів**»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: **припинення визнання** фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки **договірних грошових потоків** фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак **обмеженого регресу** та **інструментів, пов'язаних договором**; запроваджуються **додаткові розкриття** (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	**Суттєвого впливу не очікується**.	За результатами попередньої оцінки **вплив не очікується**.
Поправки до **МСФЗ 9** та **МСФЗ 7** — «…**застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів**»	Це **перехідна опція дострокового застосування**: дозволяється застосувати **лише** поправки щодо **класифікації фінансових активів** і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, **окремо ця опція не застосовується**.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки **окреме часткове застосування не здійснюватиметься**.	Не застосовується.
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до **МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7**.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом **вплив не очікується**, **крім** потенційного впливу поправок до **МСФЗ 10** (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової **МСФЗ 10**: потенційний вплив можливий, але **кількісно не може бути обґрунтовано оцінений** станом на 31.12.2025.
Том 11 — поправки до **МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»**	Уточнення щодо **обліку хеджування** при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що **не є першим застосовувачем**, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	**Вплив не очікується** (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується.
Том 11 — поправки	Уточнення формулювань і внутрішньої	01.01.2026	01.01.2026	**Вплив не**	Не застосовується.

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	**Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом**	**Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ**	**Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ**	**Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування**	**Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити**
до **МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**	узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо **відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції**, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.			**очікується** (уточнювальні /редакційні зміни до розкриттів).	
Том 11 — поправки до **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — "ціна операції"**	Уточнюється формулювання в частині **первісного визнання дебіторської заборгованості**: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами **МСФЗ 15**, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції".	01.01.2026	01.01.2026	**Вплив не очікується** (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується.
Том 11 — поправки до **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — "орендні зобов'язання"**	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано **погашеним/припиненим**, застосовується вимога щодо **визнання прибутку/збитку** у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	**Вплив не очікується** (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується.
Том 11 — поправки до **МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»**	Уточнюються вимоги щодо визначення **«де-факто агента»**: посилюється акцент на **професійному судженні** та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	**Потенційний вплив можливий** (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 **вплив не може бути обґрунтовано оцінений**.	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування **не є доступною/обґрунтовано оцінюваною** станом на 31.12.2025.
Том 11 — поправки до **МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — "метод собівартості"**	Заміна терміна **«метод собівартості»** на **«за собівартістю»** (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	**Вплив не очікується** (термінологічне уточнення).	Не застосовується.
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає **скорочені розкриття** для **прийнятних дочірніх компаній** за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання **не має права застосовувати МСФЗ 19**, тому стандарт **не застосовуватиметься**.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність **не очікується**, оскільки стандарт **не застосовуватиметься**.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо **структури звітів про фінансові результати**, включно з новими вимогами до **категоризації доходів і витрат**, **обов'язкових проміжних підсумків** та підходів до **агрегації/дезагрегації**;	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 **вплив першого застосування не можна**

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити
	запроваджуються вимоги до розкриття **визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності** та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.			оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	**обґрунтовано оцінити кількісно**, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо **перекладу у валюту представлення** уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	**Вплив не очікується**, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.

Впровадження МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

У 2025 році Товариство здійснило оцінку впливу МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності", який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Стандарт змінює структуру звіту про прибутки або збитки, правила класифікації доходів і витрат та вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності.

Товариство здійснює професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі фінансових інструментів та депозитарну діяльність.

Зміни у структурі звіту про прибутки або збитки

МСФЗ 18 вимагає класифікації доходів і витрат за категоріями:

1. операційною;
2. інвестиційною;
3. фінансовою;
4. податків на прибуток;

Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема: – **операційний прибуток або збиток**; – **прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток**; – **прибуток або збиток.**

Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат, зокрема відсоткових доходів за депозитами, результатів від вибуття активів та витрат на фінансування. Основні зміни стосуються структури подання, та підвищення прозорості операційних показників.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Визначення справедливої вартості» у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	**Методики оцінювання**	**Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)**	**Вхідні дані**
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Поточна дебіторська заборгованість	Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю, яка розраховується із застосуванням методу ефективного відсотка	Амортизована вартість	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Дохідний	Фінансова та інша звітність компаній
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.	Ринковий	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Станом на 31.12.2025 р. у складі фінансових активів Товариства враховуються:

- довгострокові фінансові інвестиції;
- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;

- інша поточна дебіторська заборгованість;

- грошові кошти.

До класів активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю, застосовується наступна ієрархія справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	**1 рівень –** ті, що мають котирування, та спостережувані	**2 рівень –** ті, що не мають котирувань, але спостережувані	**3 рівень –** ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними
довгострокові фінансові інвестиції	-	-	+
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	+
інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	+
поточна кредиторська заборгованість за товари. роботи.послуги	-	-	+

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

Справедлива вартість фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю:

(тис. грн.)

	Балансова вартість	Справедлива вартість
	31.12.2025	31.12.2025
довгострокові фінансові інвестиції	43	43
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	886	886
інша поточна дебіторська заборгованість	4 933	4 933
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 996	2 996
Торговельна кредиторська заборгованість	256	256

Згідно МСФЗ 13 передбачені наступні методи оцінки вартості фінансових інструментів: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

При визначенні справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій, брались до уваги чинники, характерні для цих активів. Ринок для цих фінансових інвестицій не активний. Оцінка поточних фінансових інвестицій здійснена за справедливою вартістю.

Поточна дебіторська та кредиторська заборгованість відображені в Звіті про фінансовий стан за вартістю, яка дорівнює їхній вартості погашення.

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

6. Розкриття інформації, яка підтверджує статті у Звіті про фінансовий стан ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» на 31.12.2025 року

Звітність ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» за 2025 рік була підготовлена у відповідності до МСФЗ із застосуванням принципів облікової політики, зазначених вище. Фінансова звітність складена за методом нарахування. За цим методом результати операцій та інших подій були визнані Товариством за фактом їх здійснення (а не тоді, коли грошові кошти були отримані або виплачені). Тобто, фінансова звітність ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» за 2025 рік спрямована інформувати користувачів не тільки про минулі операції, пов'язані з виплатою або отриманням грошових коштів, але і про зобов'язання сплатити гроші у майбутньому або ж про можливі джерела отримання грошових коштів.

6.1 Основні засоби

Основні засоби обліковуються за фактичною вартістю, яка не переоцінювалась на дату переходу на МСФЗ за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від знецінення. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які використовуються в господарській діяльності більше року з дати введення в експлуатацію та вартість яких перевищує 20 000 грн. Амортизація основних засобів нараховується лінійним методом протягом терміну корисного використання активу.

На балансі підприємства обліковуються основні засоби:

	31.12.2024 р. *тис. грн.*	31.12.2025 р. *тис. грн.*
Первісна вартість	355	403
Сума зносу	56	199
Залишкова вартість	299	204

Рух основних засобів за попередній період представлений наступним чином:

(тис.грн)

Балансова вартість	Групи основних засобів					
	Будинки, споруди, передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Актив з права оренди	Разом
Первісна вартість:						
Залишок на	**-**	**64**	**-**	-	**256**	**320**

31.12.2023 р.						
Надійшло за 2024 рік	-	-	-	-	-	-
Вибуло за 2024 рік	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2024 р.	-	**64**	-	-	**256**	**320**
Накопичений знос:						
Залишок на 31.12.2023 р.	-	**45**	-	-	**128**	**173**
Амортизація за 2024 рік	-	8	-	-	96	**104**
Вибуло за 2024 рік	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2024 р.	-	**53**	-	-	**224**	**277**
Залишкова вартість:	-		-	-	-	
Залишок на 31.12.2023 р.	-	**19**	-	-	**128**	**147**
Залишок на 31.12.2024 р.	-	**11**	-	-	**32**	**43**

Рух основних засобів за звітний період представлений наступним чином:

(тис.грн)

Балансова вартість	Групи основних засобів					
	Будинки, споруди, передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Актив з права оренди	Разом
Первісна вартість:						
Залишок на 31.12.2024 р.	-	94	-	-	261	**355**
Надійшло за 2025 рік	-	48	-	-	-	**48**
Вибуло за 2025 рік	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2025 р.	-	**142**	-	-	**261**	**403**
Накопичений знос:						
Залишок на 31.12.2024 р.	-	**56**	-	-	-	**56**
Амортизація за 2025 рік	-	13	-	-	130	**143**
Вибуло за 2025 рік	-	-	-	-	-	-

Залишок на 31.12.2025 р.	-	**69**	-	-	**130**	**199**
Залишкова вартість:	-		-	-	-	
Залишок на 31.12.2024 р.	-	**38**	-	-	**261**	**299**
Залишок на 31.12.2025 р.	-	**73**	-	-	**131**	**204**

Станом на 31.12.2025 р. повністю амортизовані основні засоби, а також основні засоби під заставою відсутні, на підприємстві не існує основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу. Переоцінка основних засобів не проводилась.

Основні засоби - оренда

З метою дотримання нового стандарту МСФЗ 16 «Оренда», Товариство відобразило в обліку новий підхід до нарахування заборгованості за орендними платежами.

До уваги бралися договори оренди, термін дії яких 12 та більше місяців, починаючи з 01.01.2021 р.

До 31.01.2021 року діяв договір оренди № 60С/72-2013 від 21.06.2013р.

З 01.02.2021р. почав діяти новий договір оренди на нежитлове приміщення № 157С/72-2021 від 01.02.2021р. Строк дії даного договору до 31 січня 2022 року та був подовжений додатковою угодою до 31.12.2022 року та надана знижка 50% на орендні платежі.

З 01.01.2023 року почала діяти додаткова угода б/н від 31.12.2022 р. де був подовжен термін дії договору оренди на 2 роки до 31.12.2024 року. та термін дії знижки 50% на відповідний період. Товариство оцінило цю додаткову угоду як модифікацію договора оренди з відображенням в балансі підприємства Активу з права оренди та Зобов'язання з орендних платежів.

З 01.01.2025 року почала діяти додаткова угода б/н від 27.12.2024 р. де був подовжен термін дії договору оренди на 2 роки до 31.12.2026 року та термін дії знижки 50% на відповідний період. Товариство оцінило цю додаткову угоду як модифікацію договора оренди з відображенням в балансі підприємства Активу з права оренди та Зобов'язання з орендних платежів.

6.2 Нематеріальні активи

У відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи» нематеріальний актив (НМА) визначається як немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

До складу НМА Товариства належать програмне забезпечення та ліцензії.

Рух нематеріальних активів за 2024 та 2025 роки представлений наступним чином:

(тис. грн.)

	Інші нематеріальні активи
Первісна вартість	
на 31 грудня 2023 р.	37
Надійшло за 2024 р.	2
Вибуло за 2024 р.	17
на 31 грудня 2024 р.	**33**
Надійшло за 2025 р.	21
Вибуло за 2025 р.	8

на 31 грудня 2025 р.	**46**
Накопичена амортизація	
на 31 грудня 2023 р.	27
Нараховано за 2024 р.	6
Вибуло за 2024 р.	17
на 31 грудня 2024 р.	**18**
Нараховано за 2025 р.	17
Вибуло за 2025 р.	8
на 31 грудня 2025 р.	**27**
Балансова вартість:	
Станом на 31 грудня 2024 р.	**15**
Станом на 31 грудня 2025 р.	**19**

6.3 Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції представлені в балансі Товариства наступним чином:

(тис. грн.)

	На 31.12.2024	На 31.12.2025	Більшення /зменшення
Інші фінансові інвестиції	43	43	-

ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» володіє акціями ПрАТ «АЛЬПАРІС» код (ЄДРПОУ31151942) в кількості 4 332 штуки, що складає 43 320 грн.. та становить 24 % Статутного капіталу ПрАТ «АЛЬПАРІС» Прості іменні акції ПрАТ «АЛЬПАРІС» на біржі не обліковуються, їх продаж не відбувався. ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» здійснює оцінку справедливої вартості цих довгострокових фінансових інвестицій із застосуванням методу аналізу фінансової звітності ПрАТ «АЛЬПАРІС».

6.4 Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» представлена наступним чином:

(тис. грн.)

	На 31.12.2024	На 31.12.2025	Більшення /зменшення
Торговельна дебіторська заборгованість	362	886	+524
Передплати	26	10	-16
Заборгованість за податками	2	2	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 065	4 933	-132
Разом	**5 455**	**5 831**	**+376**

За торговельною дебіторською заборгованістю ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» у відповідності з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» використовує спрощений підхід для розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків. Для цього підприємство використовує матрицю оціночних резервів в залежності від строків непогашення та суми торговельної дебіторської заборгованості. Так, станом на 31.12.2025 року був нарахований резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 1 630 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за зворотньою фінансовою допомогою складається з таких дебіторів:

- ПРАТ «АЛЬПАРІС», код ЄДРПОУ 31151942 - 1479 тис.грн.- виникла у грудні 2025 року, строк погашення- березень 2026 року.

- ПРАТ «ПЕРСПЕКТИВА», код ЄДРПОУ 31344111- 1480 тис.грн виникла у грудні 2025 року, строк погашення- березень 2026 року.

- ПП «СТРАТУС», код ЄДРПОУ 31558992- 1208 тис.грн.- виникла у грудні 2025 року, строк погашення- березень 2026 року.

- ТОВ «ХАРКІВСЬКА РОЗДРІБНА КОМПАНІЯ», код ЄДРПОУ 39783459- 764 тис.грн виникла у грудні 2025 року, строк погашення- березень 2026 року.

Первісна оцінка наданих безвідсоткових фінансових позик з терміном погашення більше 12 місяців здійснюється за амортизованою собівартістю, яка розраховується із застосуванням ефективної ставки відсотка. В якості ефективної ставки відсотка Товариство застосовує облікову ставку НБУ, яка станом на 31.12.2025 р. становила 15,5 %.

Обліковою політикою Товариства встановлено поріг суттєвості щодо кожного дебітора у розмірі 6% від суми заборгованості контрагента. Згідно розрахунку амортизованої вартості зворотньої фінансової допомоги ефект дисконтування складає: ПРАТ «АЛЬПАРІС»- 3,875%; ПРАТ «ПЕРСПЕКТИВА»- 3,875%; ПП «СТРАТУС»- 3,875%; ТОВ «ХАРКІВСЬКА РОЗДРІБНА КОМПАНІЯ»- 3,875% від суми фінансових позик,- що нижче прийнятого порогу суттєвості. Керівництвом прийнято рішення про відображення зворотньої фінансової допомоги за номінальною вартістю.

6.5 Грошові кошти

Гроші та їх еквіваленти за своїм характером є фінансовими інструментами, зокрема фінансовими активами, які регулюються вимогами МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

На балансі підприємства обліковуються грошові кошти в національній валюті:

(тис. грн.)

	На 31.12.2024	На 31.12.2025	збільшення /зменшення
На рахунку в банку	2 756	2 996	+240
Готівка	-	-	-
Разом	**2 756**	**2 996**	**+240**

Товариством відкриті поточні рахунки в банках:

- АТ «Укргазбанк» - загальний рейтінг банку за 2025 рік становив ua AA+

- Філія ХОУ АТ «Ощадбанк» - загальний рейтінг банку за 2025 рік становив ua AA+

З урахуванням високого рівня загального рейтінгу цих банків керівництво Товариства прийняло рішення резерв під очікувані кредитні збитки на залишки коштів на поточних рахунках в банках не нараховувати.

В 2024 році Товариство відкрило Депозитний рахунок в АБ «УКРГАЗБАНК» та розмістило 2 000 тис.грн. на цьому рахунку під 13 % річних на строк 1 місяць з можливістю пролонгації. Товариство щомісяця пролонгує Договір про розміщення коштів на депозитному

рахунку. Протягом 2024 року депозитний рахунок було поповнено ще на 600 тис.грн., протягом 2025 року депозитний рахунок було поповнено ще на 100 тис.грн. Так, станом на 31.12.2025 р. сума депозиту складала 2 700 тис.грн. ставка депозиту складає 10,5%.

За 2025 рік Товариство отримало дохід від нарахованих відсотків за депозитом в розмірі 259 тис.грн.

Протягом 2025 рік підприємство кредитів не отримувало.

Еквіваленти грошових коштів відсутні.

6.6 Елементи власного капіталу

Під власним капіталом слід розуміти частку активів підприємства, яка залишається після вирахування усіх його зобов'язань.

Станом на 31.12.2024 р. власний капітал. Товариства становив 8 055 тис. грн., в тому числі :

- зареєстрований капітал - 7 030 тис. грн. ;
- додатковий капітал – 300 тис. грн.;
- резервний капітал - 36 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток - 689 тис. грн.

За результатами господарської діяльності Товариства за 2024 рік отримано прибуток в розмірі 95 тис. грн.

Резервний капітал ТОВ "ІНВЕСТ - ІНСІТІ" станом на 31.12.2024 р. склав 36 тис. грн., або 0,51 % зареєстрованого капіталу Товариства.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2024 р. дорівнює 689 тис. грн. або 9,8 % зареєстрованого капіталу Товариства.

Учасниками Товариства станом на 31.12.2024 р. є фізичниі особи – громадяни України:

- Гайденко Едуард Анатолійович (код 2702207634) - учасник - 9,5% статутного капіталу
- Сіваченко Євген Васильович (код 2527916970) - учасник - 9,82% статутного капіталу
- Кірєєнко Олена Шаміліївна (код 2942113605) - учасник -9,83% статутного капіталу
- Остапенко Сергій Станіславович (код 2768216439) - учасник - 9,5% статутного капіталу
- Галюгін Віктор Миколайович (код 1933106592) - учасник - 4,35% статутного капіталу
- Кашкаров Олександр Сергійович (код 3062707638) - учасник - 6,0% статутного капіталу
- Бугай Олеся Сергіївна (код 3093611603) - учасник -51,0% статутного капіталу.
-

Станом на 31.12.2025 р. власний капітал. Товариства становив 8 225 тис. грн., в тому числі :

- зареєстрований капітал - 7 030 тис. грн. ;
- додатковий капітал – 300 тис. грн.;
- резервний капітал - 45 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток - 850 тис. грн.

За результатами господарської діяльності Товариства за 2025 рік отримано прибуток в розмірі 170 тис. грн.

Резервний капітал ТОВ "ІНВЕСТ - ІНСІТІ" станом на 31.12.2025 р. склав 45 тис. грн., або 0,64 % зареєстрованого капіталу Товариства.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2025 р. дорівнює 850 тис. грн. або 12,09 % зареєстрованого капіталу Товариства.

У вересні 2025 року відбулись зміни у складі учасників Товариства, так станом на 31.12.2025 р. учасниками є фізичниі особи – громадяни України:

- Гайденко Едуард Анатолійович (код 2702207634) - учасник - 9,5% статутного капіталу
- Сіваченко Євген Васильович (код 2527916970) - учасник - 9,82% статутного капіталу
- Кірєєнко Олена Шаміліївна (код 2942113605) - учасник -9,83% статутного капіталу
- Остапенко Сергій Станіславович (код 2768216439) - учасник - 9,5% статутного капіталу
- Галюгін Віктор Миколайович (код 1933106592) - учасник - 4,35% статутного капіталу
- Бугай Олеся Сергіївна (код 3093611603) - учасник -57,0% статутного капіталу.

6.7 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Довгострокове зобов’язання з орендних платежів становило :

(тис. грн.)

	на 31.12.2024	на 31.12.2025	збільшення/ зменшення
1	2	3	4
Інші довгострокові зобов’язання	141	0	-141

6.8 Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов’язання і забезпечення відображені в балансі за сумою погашення і становили :

(тис. грн.)

	на 31.12.2024	на 31.12.2025	збільшення/ зменшення
1	2	3	4
Поточна кредиторська заборгованість за:			
-довгостроковими зобов’язаннями	120	141	+21
- товари, роботи, послуги	102	256	+154
- розрахунками з бюджетом	21	57	+36
у тому числі з податку на прибуток	21	-	-21
- розрахунками зі страхування	-	-	-

- розрахунками з оплати праці	-	-	-
- одержаними авансами	4	5	+1
Поточні забезпечення (резерв щорічних відпусток)	125	409	+284
Інші поточні зобов'язання	-	-	-
Разом	**372**	**868**	**+496**

Забезпечення

На підприємстві обліковується забезпечення (резерв) на виплату відпусток персоналу. Залишок резерву станом на 01.01.2025 р. становив 125 тис.грн. Сума нарахування резерву на виплату відпусток персоналу за 2025 рік становила 288 тис.грн., використано протягом періоду 4 тис. грн., залишок резерву на 31.12.2025 року складає 409 тис.грн. (125+288-4=409), який буде використаний протягом поточного та наступного року.

7. Розкриття інформації, яка підтверджує статті у Звіті про фінансові результати ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» за 2025 рік

7.1 Операційні доходи та витрати

До складу доходів підприємства **входять:**

	31.12.2024	*31.12.2025*
	тис. грн.	*тис. грн.*
• чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 570	3 826
• інші операційні доходи	-	-
• інші фінансові доходи	180	259
Разом	**1 750**	**4 085**

Витрати підприємства:

	31.12.2024	*31.12.2025*
	тис. грн.	*тис. грн*
• собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	219	1 058
• адміністративні витрати	853	2 275
• інші операційні витрати	548	492
• фінансові витрати	14	34
• витрати з податку на прибуток	21	56
Разом	**1 655**	**3 915**

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

(тис. грн.)

Стаття	*31.12.2024*	*31.12.2025*	збільшення/ зменшення
Заробітна плата фахівців	107	765	+658
Нарахування на заробітну плату фахівців	24	168	+144
Депозитарні послуги	74	107	+33
Інші послуги сторонніх організацій	14	18	+4
Всього	**219**	**1 058**	**+839**

Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Стаття	*31.12.2024*	*31.12.2025*	збільшення/ зменшення
Заробітна плата адмінперсоналу	528	1 736	+1 208
Відрахування на соціальні заходи	56	305	+249
Амортизація ОЗ і НМА	153	160	+7
Послуги сторонніх організацій	116	74	-42
Всього	**853**	**2 275**	**+1 422**

Інші операційні витрати

(тис. грн.)

Стаття	*31.12.2024*	*31.12.2025*	збільшення/ зменшення
Інші операційні витрати (резерв очікуваних кредитних збитків)	548	492	-56
Інші операційні витрати (лікарняні, штрафи, пені)	-	-	-
Всього	548	492	-56

Фінансові витрати

(тис. грн.)

Стаття	*31.12.2024*	*31.12.2025*	збільшення/ зменшення
Фінансові витрати (процентні витрати за орендними зобов'язаннями)	14	34	+20

7.2 Витрати з податку на прибуток

ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» є платником податку на прибуток на загальній системі. Ставка податку на прибуток для небанківських фінансових установ з 01.01.2025 року становить 25%. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку за звітний рік. Розрахунок зобов'язань і сплата податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Стаття	2024	2025	збільшення/ зменшення
Поточний податок на прибуток	21	56	+35
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	21	56	+35

За результатами основної діяльності за 2025 рік (депозитарної, брокерської та діяльності з управління цінними паперами) ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» отримало валовий прибуток 2 768 тис. грн., фінансовий результат від господарської діяльності є прибуток у розмірі 1 тис. грн., фінансовий результат до оподаткування становив 226 тис.грн. Витрати з податку на прибуток- 56 тис.грн., чистий фінансовий результат- 170 тис.грн.

8. Розкриття інформації, яка підтверджує статті у Звіті про рух грошових коштів ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» за 2025 рік

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік складено у відповідності з МСФЗ за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні види надходжень грошових коштів та виплат грошових коштів. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства.
Чистий рух грошових коштів підприємства за 2024 рік становив 365 тис. грн., за 2025 рік - 240 тис. грн.

8.1 Операційна діяльність полягає в отриманні підприємством прибутку від статутної діяльності. Депозитарні послуги, посередницькі послуги з торгівлі цінними паперами, послуги з управління цінними паперами є основними видами діяльності Товариства для отримання доходу.

Протягом 2025 року, за результатами операційної діяльності, надійшло грошових коштів на 1 666 тис. грн. більше, ніж за 2024 рік., відповідно за наступними статтями:

(тис. грн.)

Статті	за 2024 рік	за 2025 рік	зміни, + / -
Всього надходження	**1 262**	**2 928**	**+1 666**
В тому числі від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 036	2 282	+1 246
Повернення податків і зборів	-	-	-
Цільового фінансування	49	-	-49
Надходження авансів від покупців і замовників	172	641	+469
Надходження від повернення авансів	5	5	-
Інші надходження	-	-	-

Протягом 2025 року підприємство за результатами операційної діяльності витратило грошових коштів на 1 835 тис.грн. більше, ніж за 2024 рік, відповідно за наступними статтями:

(тис. грн.)

Статті	за 2024 рік	за 2025 рік	зміни, + / -
Всього витрачання, в т.ч. на оплату:	**(1 175)**	**(3 010)**	**+1 835**
Товарів (робіт, послуг)	(37)	(7)	-30
Праці	(568)	(1 707)	+1 139

Відрахувань на соціальні заходи	(133)	(473)	+340
Зобов'язань з податків і зборів	**(162)**	**(531)**	+369
В тому числі,			
зобов'язань з податку на прибуток	(27)	(21)	-6
зобов'язань з інших податків та зборів	(134)	(510)	+376
Витрачання на оплату авансів	(227)	(284)	+57
Інші витрачання (банківська комісія, під звіт, неоподаткована матеріальна допомога на лікування)	(48)	(8)	-40

В цілому, за результатами операційної діяльності чистий рух коштів за 2025 рік на (82) тис. грн., що менше на 169 тис. грн, ніж за 2024 рік.

8.2 Інвестиційна діяльність.

Протягом 2025 року підприємство за результатами інвестиційної діяльності отримало грошових коштів від надходження відсотків за депозитом 259 тис. грн., що на 79 тис. грн. більше, ніж за відповідний період попереднього року.

Протягом 2025 року підприємство витратило на придбання необоротних активів 69 тис.грн., що на 27 тис.грн. більше у порівнянні з відповідним періодом 2024 року.

8.3 Фінансова діяльність.

За 2025 рік Товариство в результаті фінансової діяльності отримало грошових коштів на 140 тис.грн. менше у порівнянні з відповідним періодом 2024 року за наступними статтями:

(тис. грн.)

Статті	за 2024 рік	за 2025 рік	зміни, + / -
Всього надходження,	**3 723**	**3 583**	**-140**
в тому числі від:			
Інші надходження (повернення поворотної фінансової допомоги)	3 723	3 583	-140

За 2025 рік Товариство в результаті фінансової діяльності витратило грошових коштів на 132 тис.грн. менше у порівнянні з відповідним періодом 2024 року за наступними статтями:

(тис. грн.)

Статті	за 2024 рік	за 2025 рік	зміни, + / -
Всього витрачання	**(3 583)**	**(3 451)**	**-132**
В тому числі на оплату:			
Інші платежі (надання поворотної фінансової допомоги)	(3 583)	(3 451)	-132

Чистий рух грошових коштів за 2025 рік становив 240 тис.грн, що менше на 125 тис.грн. у порівнянні з відповідним періодом 2024 року.

Залишок коштів на кінець 2025 року- 2 996 тис.грн., що більше на 240 тис.грн. у порівнянні з відповідним періодом 2024 року.

9. Розкриття інформації, яка підтверджує статті у Звіті про власний капітал

ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» за 2025 рік

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2024 тис. грн.	Станом на 31.12.2025 тис. грн.
Статутний капітал	7 030	7 030

Додатковий капітал	300	300
Резервний капітал	36	45
Нерозподілений прибуток	689	850
Всього	**8 055**	**8 225**

За результатами господарської діяльності у 2025 році Товариство отримало прибуток 170 тис.грн. Керівництвом було прийнято рішення про відрахування до резервного капіталу 9 тис.грн. (5% від отриманого прибутку).

Зміни за статтями звіту підприємства, які відбувалися впродовж 2025 року розкриті у розділі 6.6.

10. Виправлення помилок і зміни у фінансовій звітності

У звітному періоді не відбувалось змін у фінансовій звітності станом на кінець попереднього 2024 року, які б вимагали відображення у цій звітності. Помилок попередніх періодів, а саме: пропусків або викривлень у фінансовій звітності за один або кілька попередніх періодів, які виникають через невикористання або зловживання достовірною інформацією, яка була наявна, коли фінансову звітність за ті періоди затвердили до випуску; за обгрунтованим очікуванням, могла бути отриманою та врахованою при складанні та поданні цієї фінансової звітності, не було виявлено. Також у попередніх звітних періодах не було виявлено та, відповідно, виправлено в цій звітності помилок, які були помилками у математичних підрахунках, у застосуванні облікової політики, помилками, допущеними внаслідок недогляду або неправильної інтерпретації фактів, а також унаслідок шахрайства.

11. Операції з пов’язаними сторонами

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Інформація про пов’язані сторони розкривається у відповідності з пп.17-19 МСБО 24 “Розкриття інформації про пов'язані сторони” **.**

У фінансовій звітності підприємства пов’язаними сторонами вважаються сторони, одна з яких контролює підприємство або контролюється нею, або разом з підприємством є об’єктом спільного контролю.

Протягом 2025 рік відбулись зміни у складі пов’язаних осіб у порівнянні з 2024 роком

Станом на 31.12.2024 р. пов’язаними сторонами підприємства були :

- Гайденко Едуард Анатолійович (код 2702207634) - учасник - 9,5% статутного капіталу

- Сіваченко Євген Васильович (код 2527916970) - учасник - 9,82% статутного капіталу
- Кірєєнко Олена Шаміліївна (код 2942113605) - учасник -9,83% статутного капіталу
- Остапенко Сергій Станіславович (код 2768216439) - учасник - 9,5% статутного капіталу
- Галюгін Віктор Миколайович (код 1933106592) - учасник - 4,35% статутного капіталу
- Кашкаров Олександр Сергійович (код 3062707638) - учасник - 6,0% статутного капіталу
- Бугай Олеся Сергіївна (код 3093611603) - учасник -51,0% статутного капіталу
- ПРАТ «АЛЬПАРІС» (код ЄДРПОУ 31151942)- - ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» є учасником ПРАТ «АЛЬПАРІС» та володіє 24% акцій
- Кириллов Роман Володимирович (код 2998611272) - директор підприємства

Станом на 31.12.2025 р. пов'язаними сторонами підприємства є :

- Гайденко Едуард Анатолійович (код 2702207634) - учасник - 9,5% статутного капіталу
- Сіваченко Євген Васильович (код 2527916970) - учасник - 9,82% статутного капіталу
- Кірєєнко Олена Шаміліївна (код 2942113605) - учасник -9,83% статутного капіталу
- Остапенко Сергій Станіславович (код 2768216439) - учасник - 9,5% статутного капіталу
- Галюгін Віктор Миколайович (код 1933106592) - учасник - 4,35% статутного капіталу
- Бугай Олеся Сергіївна (код 3093611603) - учасник -57,0% статутного капіталу
- ПРАТ «АЛЬПАРІС» (код ЄДРПОУ 31151942)- - ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» є учасником ПРАТ «АЛЬПАРІС» та володіє 24% акцій
- Кириллов Роман Володимирович (код 2998611272) - директор підприємства

Станом на 31.12.2025 р. існує поточна дебеторська заборгованість за надані депозитарні послуги з пов'язаними сторонами, а саме: Гайденко Едуард Анатолійович- 13 тис.грн; Кірєєнко Олена Шаміліївна- 5 тис.грн.; Остапенко Сергій Станіславович- 3 тис.грн.; Галюгін Віктор Миколайович- 5 тис.грн.; ПРАТ «АЛЬПАРІС» - 1 479 за надану повороту фінансову допомогу.

Станом на 31.12.2025 р. не існує кредиторської заборгованості з пов'язаними сторонами.

Операції з ключовим керуючим персоналом

До складу ключового керуючого персоналу підприємства відносяться директор та головний бухгалтер. Виплати у вигляді заробітної плати та матеріальної допомоги їм протягом звітного періоду становили: директора Кириллова Романа Володимировича - 583 тис.грн., нарахований

єдиний соціальний внесок в сумі 128 тис.грн.; головного бухгалтера - 392 тис.грн., на суму заробітної плати був нарахований єдиний соціальний внесок в сумі 86 тис.грн.,

12. Інші розкриття- показники фінансового стану

ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» не має непоточних активів, утримуваних для продажу, та припинену діяльність, а також інвестицій в асоційовані підприємства.

Показники фінансового стану Товариства на початок і кінець звітного періоду

	Показники	На 01.01.25	На 31.12.25	Оптимально
1.	**Коефіцієнти ліквідності**			
1.1.	Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття): К1.1.=оборотні активи (ряд.1195Ф1)//поточні зобов`язання (ряд.1695 Ф1)	8211/372= 22,07	8827/868= 10,17	1,5-2,0
1.2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності К1.2.=Грошові кошти та їх еквіваленти (ряд1160.+ряд.1165 Ф1) / (поточні зобов`язання (ряд.1695Ф1))	2756/372= 7,41	2996/868= 3,45	0,20-0,25
1.3	Коефіцієнт розрахункової ліквідності К1.3 =Оборотні активи(ряд.1195 Ф1) / Поточні та Довгострокові зобов"язання (ряд.1595+ряд.1695 Ф1)	8211/513= 16,01	8827/868= 10,17	>1,0
1.4	Чистий оборотний капітал (тис. грн.) Ф1 (ряд.1195 – ряд. 1695)	8211-372= 7839	8827-868= 7959	> 0
2	**Коефіцієнти платоспроможності (фінансової стійкості)**			
2.1	Коефіцієнт фінансової стійкості КФС =Власний капітал(ряд.1495 Ф1) / Поточні та Довгострокові зобов"язання (ряд.1595+ряд.1695 Ф1)	8055/513= 15,7	8225/868= 9,48	0,5 – 1,0
2.2	Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії) КФН= Ф_1(ряд.1495)/Ф_1(ряд.1900)	8055/8568 = 0,94	8225/9093 = 0,90	>0,5

Підприємство має достатню суму оборотних активів для погашення поточних зобов'язань з кредиторської заборгованості. Показники ліквідності та фінансової стійкості мають оптимальні значення.

13. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До ризиків, які виникають внаслідок фінансових інструментів, віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками - це неперервний процес, за допомогою якого Товариство виявляє ризики, проводить оцінку їх величини, контролює ризикові позиції Товариства, а також здійснює моніторинг власного рівня ризику Товариства.

Станом на 31.12.2025 року найбільш суттєвим ризикам для Товариства є кредитний ризик.

Кредитний ризик – ризик фінансових втрат (збитків) Товариства внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов’язаний із сумою невиконаного зобов’язання. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

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

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

попередня оцінка фінансового стану контрагентів;

використання власної моделі оцінки кредитного ризику.

Попередня оцінка фінансового стану контрагентів розраховуються з метою визначення ринкової позиції позичальника, його взаємовідносин з Товариством у минулому, перспектив розвитку. Розроблена власна модель оцінки кредитного ризику застосовується до основних дебіторів Товариства, суми заборгованості по яким не погашені на звітну дату.

На підставі проведеного аналізу, у межах системи управління ризиками в Товаристві та згідно з рейтинговою шкалою попередньої оцінки основних дебіторів (ПРАТ «АЛЬПАРІС», ТОВ «ХРК», ПРАТ «ПЕРСПЕКТИВА» та інші), Товариство прийшло висновку, що кредитний ризик є на рівні середнього.

Станом на 31.12.2025 року відсутні факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов’язання основними дебіторами Товариства.

Розрахунок пруденційних показників є складовою системи управління ризиками (СУР), який здійснюється відповідно до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринку капіталу – діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної діяльності, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 жовтня 2015 р. за № 1311/27756.

24 березня 2023 року прийнято Рішення НКЦПФР №347 «Про внесення змін до Рішення НКЦПФР від 29.09.2022 р. та застосування Рішення НКЦПФР від 01.12.2015 р. на період дії воєнного стану». Цим Рішенням тимчасово зупинено дію на період дії воєнного стану, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 грудня 2015 року № 2021 «Про затвердження Положення про нагляд за дотриманням пруденційних нормативів професійними учасниками фондового ринку», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 грудня 2015 року за № 1599/28044. Відновлення дії рішення № 2021 відбудеться через 90 днів після завершення дії воєнного стану.

Також з 01.01.2023 року. Вступило в силу Рішення НКЦПФР за № 1221 від 29.09.2022 року «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках». Цим Рішенням встановлено новий для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках норматив ліквідності активів. Значення показника нормативу ліквідності активів не може бути меншим за мінімальний розмір початкового капіталу, який для ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» встановлено в розмірі 4 000 тис.грн.

Нормативне значення на 2025 рік дорівнює нормативу ліквідності активів, передбаченого цим Рішенням, становить не менше 0,5 (2000 тис.грн.).

Фактичний показник ліквідності активів Товариства на 31.12.2025 року становив 0,5673:

показник	**31.12.2025 р.**
Грошові кошти разом	**2 996**
АБ "УКРГАЗБАНК"	66
АТ "ОЩАДБАНК"	230
ДЕПОЗИТ АБ "УКРГАЗБАНК"	2 700
ОВДП	-
ОЗДП	-
іноземні ЦП	-
інвест.сертифікати	-
зобов'язання за НПСБО	**727**
мін.розмір поч.капіталу	4 000
НЛА	**0,5673**

24 березня 2023 року прийнято Рішення НКЦПФР №347 "Про внесення змін до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 вересня 2022 року № 1221 та застосування рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 грудня 2015 року № 2021 на період дії воєнного стану".

Вищезазначеним рішенням, в тому числі, уточнено визначення зобов'язань «ЗБ», які зменшують чисельник при розрахунку нормативу ліквідності активів. В новій редакції, ЗБ – зобов'язання, включають суму підсумків ІІ та ІІІ розділів пасиву Балансу (Звіту про фінансовий стан), складеного за формою, визначеною Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868.

Таким чином, фактичні показники ліквідності активів Товариства становили не менше 0,5 та відповідають вимогам Рішення НКЦПФР за № 1221 від 29.09.2022 року.

14. Управління капіталом

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на регулярній основі, щомісяця. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Система управління капіталом спрямована на забезпечення дотримання встановлених законодавством вимог щодо капіталу.

Станом на 31.12.2025 р. власний капітал Товариства складався зі статутного капіталу, додаткового капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Відповідно до чинного законодавства розмір статутного капіталу Товариства, сплачений грошовими коштами, повинен становити 7 000 тис.грн. Товариство цим вимогам відповідає та має 7 030 тис.грн. сплаченого статутного капіталу.

Станом на 31.12.2025 р. власний капітал Товариства склав 8 225 тис.грн. та відповідає вимогам чинного законодавства щодо розміру власного капіталу, встановленого для провадження підприємством своєї діяльності.

15. Судові розгляди

На кінець звітного періоду ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» не має поточних судових розглядів та позовів, які можуть суттєво вплинути на результати діяльності або фінансовий стан Товариства, тому резерв на судові розгляди не створювався.

16. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСФЗ щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Згідно МСБО 10 «Події після звітного періоду» поділяються на:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2025 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів.

Оскільки до теперішнього часу не закінчилися воєнні дії, викликані вторгненням російської федерації в Україну, які розпочалися 24 лютого 2022 року, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду, але вимагає певного розкриття. Відносно економічних наслідків, Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, але є активи, які перебувають в зоні бойових дій (м. Харків).

На сьогодні тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Але незважаючи на ці всі обставини Товариство продовжує свою діяльність на безперервній основі.

Директор
ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» **Роман КИРИЛЛОВ**

Головний бухгалтер **Карина ТОКАРЕВА**

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
ЄВРОАУДИТ

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),
Рішення Комітету з контролю якості аудиторських послуг про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг від 16.07.2024р. №10КЯ,
Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, б.41,
Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдвяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300
E-mail: audit.kharkov@gmail.com Веб-сайт: www.euroaudit.com.ua Тел. (057) 714-13-12

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 р.

м. Харків
2026 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТ ІНСІТІ»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 р.

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ,
Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» (надалі – ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ») станом на 31 грудня 2025 року, що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (XBRL).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» на 31 грудня 2025 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності, інших законодавчих та нормативних актів, що визначають особливості складання фінансової звітності в Україні.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА») з урахуванням вимог рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021р. (в редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2025 року N 09/21/3398/К03) «Про затвердження Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку [810000] «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ» у фінансовій звітності, в якій розкривається інформація про військове вторгнення з боку росії. Ситуація, що склалася в Україні на дату складання Звіту незалежного аудитора – це військова агресія російської федерації проти України. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремих суб'єктів

господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту, проблеми в ланцюгах поставок, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збиту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Тому досить складно прогнозувати та визначити в повної мірі ефект впливу таких подій на подальший економічний стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ». Нами не виявлено інформації, яка може мати відношення до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок порушення принципу безперервності діяльності Товариства. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не було скориговано на вплив вище вказаних подій. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління, що складається та подається відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року та Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018р. №982.

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» несе відповідальність за іншу інформацію, що не є фінансовою звітністю, а саме – за Звіт про управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми ознайомилися зі Звітом про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ», що складений відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року. Звіт про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» за 2025 рік узгоджений з фінансовою звітністю за 2025 рік. Ми не виявили таких фактів, які б свідчили про наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» за 2025 рік та які б необхідно було включити до Звіту незалежного аудитора.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової

звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ».

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування аудиторської фірми	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЄВРОАУДИТ»
Код за ЄДРПОУ	24474300
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№1698 видано на підставі рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98 Включені до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Відповідність системи контролю якості	На підставі Рішення Комітету з контролю якості аудиторських послуг про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг від 16.07.2024р. №10КЯ
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Гузь Людмила Єгорівна, Сертифікат аудитора Серії А №003687, виданий Рішенням АПУ №75 від 26.02.1999р.
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	проспект Героїв Сталінграда, б. 41 м. Харків, Україна, 61105
Номер та дата договору на проведення аудиту	№21/01-2026 від 21 січня 2026р.
Дата початку та дата закінчення аудиту	з 21.01.2026р. до 17.04.2026р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Людмила ГУЗЬ, номер в Реєстрі аудиторів ОСНАД – 101545.

Додаток до звіту незалежного аудитора: Додаток 1 (в редакції Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.12.2025 року №09/21/3398/К03) «Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору».

Директор
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЄВРОАУДИТ» Людмила ГУЗЬ

Адреса аудитора:
проспект Героїв Сталінграда, б. 41
м. Харків, Україна, 61105

17 квітня 2026 р.

Додаток 1

до Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (пункти 9, 13 цих Вимог)

ІНФОРМАЦІЯ
про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	24474300
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https://www.euroaudit.com.ua/
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	21.01.2026р. №21/01-2026
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	21.01.2026р.-17.04.2026р.
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	Так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	Ні

Партнер із завдання з аудиту _____ Людмила ГУЗЬ
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори» 101545)

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТ ІНСІТІ»
за 2025 рік

I. Організаційна структура та опис діяльності Товариства

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» (надалі – ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ»)
Код ЕГРПОУ: 24287957
Юридична адреса, фактичне місцезнаходження: вул. Сумська, буд.72, м. Харків, Україна, 61002
Номер і дата державної реєстрації: 18.09.1997 р., № 1 480 120 0000 018797 . Статут ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» в новій редакції зареєстровано Державним реєстратором 23.07.2013р. № 1 480 105 0016 018797. Зміни до установчих документів підприємства вносилися також 26.04.2018р., 06.06.2019р., 28.01.2021р., 02.02.2021р.,01.03.2021р.
Місце проведення державної реєстрації: Виконавчий комітет Харківської міської Ради.
Види діяльності Виключним видом діяльності ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» .є здійснення професійної діяльності на фондовому ринку , яка включає:
а) Діяльність з торгівлі цінними паперами на фондовому ринку, а саме:
- брокерська діяльність;
б) Депозитарну діяльність депозитарної установи.
Види діяльності за КВЕД – 2010 :
66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;
66.12 – Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.
Станом на 31 грудня 2025 р. чисельність працівників Товариства становила 11 співробітників.

Лицензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:
1) Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність . Серія АЕ № 263298.
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 10.09.2013р. №1778.
2) Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 12.12.2012р. №1119.
3) Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме діяльність з управління цінними паперами.
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 23.06.2021р. №427.

1.1. Органи управління та посадові особи

Відповідно до Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» (в новій редакції) органами управління Товариством є:

- Вищий орган – Загальні збори;
- Виконавчий орган – Директор.

У своїй діяльності ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ», керується нормами Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, іншими відповідними підзаконними нормативно-правовими актами, Рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

1.2. Статутний капітал та учасники

У 2025 році Статутний капітал Товариства становив **7 030 000,00 грн. (сім мільйонів тридцять тисяч гривень 00 копійок).** Станом на 31.12.2025 р. Статутний капітал Товариства повністю сплачений

Учасниками Товариства станом на 31.12.2025 р. є фізичні особи – громадяни України:

- Гайденко Едуард Анатолійович (код 2702207634) - учасник - 9,5% статутного капіталу;
- Сіваченко Євген Васильович (код 2527916970) - учасник - 9,82% статутного капіталу;
- Кірєєнко Олена Шаміліївна (код 2942113605) - учасник -9,83% статутного капіталу;
- Остапенко Сергій Станіславович (код 2768216439) - учасник - 9,5% статутного капіталу;
- Галюгін Віктор Миколайович (код 1933106592) - учасник - 4,35% статутного капіталу;
- Бугай Олеся Сергіївна (код 3093611603) - учасник -57,0% статутного капіталу.

1.3. Сфера діяльності та мета

Місцезнаходженням Підприємства є фактичне місце ведення діяльності.

Підприємство протягом звітного року здійснювало свою діяльність в умовах воєнного стану внаслідок воєнної агресії російської федерації.

Керівництво ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності підприємства в умовах, що склалися.

ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» в 2025 році здійснювало професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі фінансовими інструментами.

Вплив воєнного стану на економічні показники діяльності підприємства у порівнянні з 2024 роком характеризується наступними даними:

Показники	2024	2025	Збільшення / зменшення
Середня кількість працівників, особи	6	10	+4
Валюта балансу, тис. грн.	8 568	9 093	+525
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг), тис. грн.	1 570	3 826	+2 256
Чистий фінансовий результат, тис. грн. : -прибуток/збиток	95	170	+75

ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» в 2025 році здійснювало свою діяльність відповідно до Статуту (нова редакція), затвердженого Рішенням власників підприємства від 01.03.2021 р.

Згідно зі Статутом ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» в 2025 році є юридичною особою, має самостійний баланс.

У відповідності зі Статутом власники здійснюють управління підприємством безпосередньо, або через призначеного ними Директора.

Протягом 2025 року директор Товариства – Роман КИРИЛЛОВ.

2. Результати діяльності

2.1. Дохід від реалізації, собівартість реалізації

2024 рік	Сума (тис. грн.)
Чистий дохід від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг	3 826
Інші операційні доходи	-
Інші фінансові доходи	259
Разом доходів	**4 085**
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	1 058
Адміністративні витрати	2 275
Інші операційні витрати	492
Операційні витрати - разом	**3 825**
Фінансові витрати	34
Разом витрат	**3 859**
Прибуток до оподаткування	226
Податок на прибуток	56
Чистий прибуток	**170**

2.2. Аналіз фінансових результатів

Показники	Відповідний період минулого року (тис. грн.)	Звітний період	
		тис. грн.	зміни (ряд.3-ряд.2)
1	2	3	4
1. Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 570	3 826	+ 2 256
2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	219	1 058	+839
3. Валовий прибуток (збиток)	1 351	2 768	+ 1 417
4. Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-50	1	+ 51
5. Прибуток (збиток) до оподаткування	116	226	+ 110
б. Чистий прибуток (збиток)	95	170	+ 75

3. Ліквідність та зобов’язання

3.1. Коефіцієнтний аналіз

Показники	2025 рік
Коефіцієнт загальної ліквідності	**10,17**
Оборотні активи	8 827
Поточні зобов'язання і забезпечення	868
Рентабельність діяльності (%)	**1,93**
Чистий прибуток	170
Середньорічна вартість активів	8 831

3.2. Характеристика основних засобів

Показники	на початок звітного періоду тис. грн.	на кінець звітного періоду тис. грн.
1	2	3
Всього основних засобів	299	204
Первісна вартість	355	403
Знос	56	199
Коефіцієнт зносу	**0,16**	**0,49**

3.3. Характеристика оборотних активів

№ з/п	Показники	на початок звітного періоду		на кінець звітного періоду	
		тис. грн.	Частка у загальній сумі оборотних активів,(%%)	тис. грн.	Частка у загальній сумі оборотних активів, (%%)
	1	2	3	4	5
1	Всього оборотних активів	**8 211**	**100**	**8 827**	**100**
3	Розрахунки з дебіторами	5 455	66,4	5 831	66,1
4	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 756	33,6	2 996	33,9

3.4. Характеристика дебіторської заборгованості і зобов'язань

тис. грн.

Показники	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду	Зміни (ряд.5-ряд.4)
2	4	5	6
Дебіторська заборгованість:			
1. За продукцію, товари, роботи, послуги	362	886	+ 524
2.За розрахунками:			
за виданими авансами	26	10	- 16
з бюджетом	2	2	-
3. Інша поточна дебіторська заборгованість	5 065	4 933	-132
Зобов'язання:			
4. Довгострокові зобов'язання та забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	141	-	-141

5. Поточні зобов'язання і забезпечення:			
довгостроковими зобов'язаннями	120	141	+21
за товари, роботи, послуги	102	256	+154
- Поточні зобов'язання за розрахунками:			
бюджетом	21	57	+36
за одержаними авансами	4	5	+1
поточні забезпечення	125	409	+284

4. Ризики

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До ризиків, які виникають внаслідок фінансових інструментів, віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками - це неперервний процес, за допомогою якого Товариство виявляє ризики, проводить оцінку їх величини, контролює ризикові позиції Товариства, а також здійснює моніторинг власного рівня ризику Товариства.

Станом на 31.12.2025 року найбільш суттєвим ризикам для Товариства є кредитний ризик.

Кредитний ризик – ризик фінансових втрат (збитків) Товариства внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

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

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

попередня оцінка фінансового стану контрагентів;

використання власної моделі оцінки кредитного ризику.

Попередня оцінка фінансового стану контрагентів розраховуються з метою визначення ринкової позиції позичальника, його взаємовідносин з Товариством у минулому, перспектив розвитку. Розроблена власна модель оцінки кредитного ризику застосовується до основних дебіторів Товариства, суми заборгованості по яким не погашені на звітну дату.

На підставі проведеного аналізу, у межах системи управління ризиками в Товаристві та згідно з рейтинговою шкалою попередньої оцінки основних дебіторів (ПРАТ «АЛЬПАРІС», ТОВ «ХРК», ПРАТ «ПЕРСПЕКТИВА» та інші), Товариство прийшло висновку, що кредитний ризик є на рівні середнього.

Станом на 31.12.2025 року відсутні факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов'язання основними дебіторами Товариства.

Розрахунок пруденційних показників є складовою системи управління ризиками (СУР), який здійснюється відповідно до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринку капіталу – діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної діяльності, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 жовтня 2015 р. за № 1311/27756.

24 березня 2023 року прийнято Рішення НКЦПФР №347 «Про внесення змін до Рішення НКЦПФР від 29.09.2022 р. та застосування Рішення НКЦПФР від 01.12.2015 р. на період дії воєнного стану». Цим Рішенням тимчасово зупинено дію на період дії воєнного стану, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 грудня 2015 року № 2021 «Про затвердження Положення про нагляд за дотриманням пруденційних нормативів професійними учасниками фондового ринку», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 грудня 2015 року за № 1599/28044. Відновлення дії рішення № 2021 відбудеться через 90 днів після завершення дії воєнного стану.

Також з 01.01.2023 року. Вступило в силу Рішення НКЦПФР за № 1221 від 29.09.2022 року «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках». Цим Рішенням встановлено новий для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках норматив ліквідності активів. Значення показника нормативу ліквідності активів не може бути меншим за мінімальний розмір початкового капіталу, який для ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» встановлено в розмірі 4 000 тис.грн.

Нормативне значення на 2025 рік дорівнює нормативу ліквідності активів, передбаченого цим Рішенням, становить не менше 0,5 (2000 тис.грн.).

Фактичний показник ліквідності активів Товариства на 31.12.2025 року становив 0,5673:

показник	**31.12.2025 р.**
Грошові кошти разом	**2 996**
АБ "УКРГАЗБАНК"	66
АТ "ОЩАДБАНК"	230
ДЕПОЗИТ АБ "УКРГАЗБАНК"	2 700
ОВДП	-
ОЗДП	-
іноземні ЦП	-
інвест.сертифікати	-
зобов'язання за НПСБО	**727**
мін.розмір поч.капіталу	4 000
НЛА	**0,5673**

24 березня 2023 року прийнято Рішення НКЦПФР №347 "Про внесення змін до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 вересня 2022 року № 1221 та застосування рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 грудня 2015 року № 2021 на період дії воєнного стану".

Вищезазначеним рішенням, в тому числі, уточнено визначення зобов'язань «ЗБ», які зменшують чисельник при розрахунку нормативу ліквідності активів. В новій редакції, ЗБ – зобов'язання, включають суму підсумків II та III розділів пасиву Балансу (Звіту про фінансовий стан), складеного за формою, визначеною Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868.

Таким чином, фактичні показники ліквідності активів Товариства становили не менше 0,5 та відповідають вимогам Рішення НКЦПФР за № 1221 від 29.09.2022 року.

5. Фінансові інвестиції

Протягом 2025 року фінансові інвестиції підприємством не здійснювались.

6. Перспективи розвитку

Підприємство протягом звітного року внаслідок воєнної агресії Російської Федерації здійснювало свою діяльність в умовах воєнного стану.

Керівництво ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності підприємства в умовах, що склалися, але подальше погіршення ситуації в світовій економіці та економіці України внаслідок воєнних дій може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан підприємства, який неможливо визначити на цей момент.

Пріоритетними напрямками розвитку ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» є професійна діяльність на фондовому ринку з торгівлі фінансовими інструментами.

Товариство планує вийти на досягнутий в минулі роки рівень з надання послуг та розвивати свою діяльність у майбутньому відповідно до визначених цілей. Проте, у зв'язку з невизначеністю багатьох факторів, неможливо спрогнозувати фінансовий стан та досягнення поставлених цілей на довгострокову перспективу.

Директор
ТОВ «ІНВЕСТ ІНСІТІ» Роман КИРИЛЛОВ

Головний бухгалтер Карина ТОКАРЕВА