

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно-Слобідська, 10, к.13
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
“OLESYA” LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137
Tel: (044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88

e-mail:auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

e-mail:auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора
щодо консолідованої фінансової звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)**

Керівництву відповідальної особи
небанківської фінансової групи
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-
ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ» (далі НБФГ, Група). Станом на 31.12.2024р. до складу групи входять:

- ТОВ «ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 42146903(далі Відповідальна особа);
- ТОВ «ФК«АВІРА ГРУП», код за ЄДРПОУ 43174156).

На нашу думку, наведена нижче консолідована фінансова звітність НБФГ станом за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року/ станом на 31.12.2024р. підготовлена в усіх суттєвих аспектах у відповідності з вимогами розділу Х Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29 грудня 2023 року (надалі Положення 202).

Консолідована фінансова звітність НБФГ включає:

- консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи станом на 31 грудня 2024 року;
- консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи за 2024 рік;
- звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи,
- консолідований звіт про зміни у власному капіталі небанківської фінансової групи,

- консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи (за прямим методом) за 2024 рік,
- звіт про суттєві внутрішньо-групові операції за рік, що закінчився зазначеною датою,
- пояснювальну записку до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ((далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи та її складових згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

НБФГ здійснює діяльність в умовах повномасштабної війни російської федерації з Україною. Ми звертаємо увагу на пункту 4 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, в якому описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Групи має значний вплив вторгнення російської федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. Подальший розвиток подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій, є невизначеним. Непередбачуваність подальшого розвитку подій представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою безперервну діяльність. Ця звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – основа підготовки і обмеження розповсюдження та використання

Ми звертаємо вашу увагу на те, що, як зазначено в підпункті 1 пункту 2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності НБФГ, ця консолідована фінансова звітність підготовлена з метою дотримання Відповідальною особою вимог Положення 202 для подання Національному банку України і, відповідно, може не підходити для інших цілей, ніж вказано вище. Наш звіт адресується виключно Відповідальній особі та призначений для подання до Національного банку України, отже, не повинен розповсюджуватись чи використовуватись іншими сторонами, ніж ті, що вказані вище. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання

За видом діяльності дана небанківська фінансова група відноситься до кредитно-інвестиційної групи, за розміром належить до малої групи.

Учасники НБФГ окремо склали та подали фінансові звіти за рік, що закінчився 31.12.2024р. відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Фінансові звіти учасників за 2024 рік були складені за однаковий звітний період.

Відповідальність управлінського персоналу відповідальної особи за консолідовану фінансову звітність небанківської фінансової групи

Управлінський персонал відповідальної особи НБФГ несе відповідальність за складання консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи відповідно до вимог Положення, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи управлінський персонал відповідальної особи несе відповідальність за оцінку здатності НБФГ продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати НБФГ або припинити її діяльність або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи

Нашою відповідальністю є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність НБФГ цілком не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи.

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 консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю небанківської фінансової групи;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, здійснених Відповідальною особою Групи;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання Відповідальною особою Групи 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, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності Групи, або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності Групи, включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована

фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Відповідальну особу небанківської фінансової групи 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 Відповідальній особі твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо 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 аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 07.12.2018 року;

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Тягун Наталія Григорівна, реєстровий номер 100294.

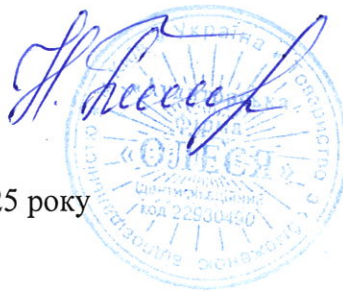
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 140 від 03.04.2025р.;

Дата початку проведення аудиту: 03.04.2025р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 30.05.2025р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»



Н.Г. Тягун

Дата складання аудиторського висновку: 30.05.2025 року
м. Київ

Група	Європейський торгово-інвестиційний дім	
Група за розміром	мала	
Найменування відповідальної особи НБФГ*	Небанківська фінансова група "Європейський торгово-інвестиційний дім"	
ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	42146903	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	31.12.2024	

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

	Код рядка	На кінець звітного періоду**	На початок звітного періоду**
	1	2	3
Активи			
2 Основні засоби	1000	3119	624
3 Інвестиційна нерухомість	1010		
4 Гудвіл	1020		
5 Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	2713	5426
6 Інші фінансові активи	1040		
7 Інші нефінансові активи	1050		
8 Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060		
9 Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	1070		
10 Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080		
11 Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090		
12 Біологічні активи	1100		
13 Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110		
14 Запаси, в т.ч.	1120	0	7
15 товари	1121		
16 інші запаси	1122		7
17 Поточні податкові активи	1130		
18 Відстрочені податкові активи	1140		
19 Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	11892	9264
20 поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	695	
21 непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152		
22 поточна інша дебіторська заборгованість	1153	11197	9264
23 непоточна інша дебіторська заборгованість	1154		
24 дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155		
25 дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156		
26 Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	12494	16263
27 готівка	1161		
28 рахунки в банках	1162	12494	16263
29 Витрати майбутніх періодів	1170		
30 Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити	1180		
31 Загальна сума активів	1200	30218	31584
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
34 Статутний капітал	1300	6990	6990
35 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	8381	5934
36 Емсійний дохід	1320		
37 Власні викуплені акції	1330		
38 Інша частка участі в капіталі	1340	16	16
39 Інші резерви	1350		
40 Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи	1360	15387	12940
41 Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	10021	8879
42 Загальна сума власного капіталу	1400	25408	21819
Зобов'язання			
44 Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	0	1916
45 кредити банків	1501		

	інші кредити	1502		1916
57	інші залучені кошти	1510		
58	Субординований борг	1520		
59	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	2833	6365
60	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	2710	6352
61	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532		
62	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	123	13
63	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534		
64	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535		
65	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536		
66	Забезпечення, в т.ч.	1540	744	520
67	забезпечення винагород працівникам	1541	744	520
68	інше забезпечення	1542		
69	Інші фінансові зобов'язання	1550		
70	Інші нефінансові зобов'язання	1560		
71	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570		
72	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	1580		
73	Поточні податкові зобов'язання	1590	1233	964
74	Відстрочені податкові зобов'язання	1600		
75	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610		
76	Загальна сума зобов'язань	1700	4810	9765
77	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	30218	31584

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Директор ТОВ "Клай інвест"

30.05.2024.

(дата)



Артем Саруханян

Назва групи	Європейський торгово-інвестиційний дім	
Тип групи за розміром	мала	
Назва найменування відповідальної особи НБФГ*	Небанківська фінансова група "Європейський торгово-інвестиційний дім"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	42146903	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Спосіб округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	31.12.2024	

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	380803	133833
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	332211	133833
3	інші процентні доходи	2 002		
4	дохід від продажу товарів	2 003	1317	
5	дохід від надання послуг	2 004	47275	
6	доходи від дивідендів	2 005		
7	дохід від страхування	2 006		
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007		
9	Інші операційні доходи	2 010	78085	28
10	Інші доходи	2 020		
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030		
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040		
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	-769	-549
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-5681	-4121
15	Амортизаційні витрати	2 070	-3244	-3144
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080		
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090	-9	-24
18	Інші операційні витрати	2 100	-445142	-119565
19	Інші витрати	2 110		-50
20	Інші прибутки (збитки)	2 120		
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130		
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140		
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	4043	6408
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених грошових активів	2 160		
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції *	2 170		
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180		
27	Фінансові доходи	2 190	454	
28	Фінансові витрати	2 200	-120	-680
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210		
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визnano в прибутку або збитку	2 220		
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визnano в прибутку або збитку	2 230		
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240		
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250		

34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260		
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270		
36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280		
37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	4377	5728
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-788	-1038
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	3589	4690
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	Прибуток (збиток)	2 330	3589	4690

Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків

		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340		
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350		

Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)

		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
44	Базовий прибуток на акцію	2 360		
45	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370		
46	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380		
47	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390		
48	Розбавлений прибуток на акцію	2 400		
49	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410		
50	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420		
51	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430		

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Директор ТОВ "Клай інвест"

30.05.2024.

(дата)



Артем Саруханян

Групи	Європейський торгово-інвестиційний дім	
Групи за розміром	мала	
Найменування відповідальної особи НБФГ*	Небанківська фінансова група "Європейський торгово-інвестиційний дім"	
ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	42146903	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	31.12.2024	

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	118 247
4	Надходження від процентних доходів	3001	
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010	
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020	
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030	
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестрахування	3040	
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	165 605
10	Надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	26
11	Надходження від повернення авансів	3052	591
12	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	109 283
13	Надходження від доходу від операцій з валютних інструментів (включаючи купівлю і продаж іноземної валюти у фізичних осіб)	3054	
14	Надходження від доходу від операцій з іноземною валютою	3055	
15	Інші надходження від операційної діяльності	3056	55 705
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	283 852
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-64 420
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-4 432
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестрахування	3140	
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-215 089
24	Виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151	
25	Виплати фінансових установ за наданням позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-199 200
26	Інші виплати операційної діяльності	3153	-15 889
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-283 941
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	-89
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-1 643
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190	
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	-1 732
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300	
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	
35	Придбання основних засобів	3320	
36	Дивіденди отримані	3330	
37	Проценти отримані	3340	
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	0
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		0

46	Дивіденди сплачені	3400		
47	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	-2 037	-2014
48	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	-2 037	-2 014
49	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510		
50	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520		
51	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	0	0
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	16 263	2999
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	12 494	16263

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Директор ТОВ "Клай інвест"

30.05.2024.

(дата)



Артем Саруханян

Назва групи	Сторінка акції (протокол) підписи: ДМ
Тип групи за розміром	МДП
Початок діяльності юридичної особи (Вед) *	Підприємство "Інвест-Група" "Інвест-Група" (ОДН) "Інвест-Група"
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФ	42146903
Тип звітності	Консолідований
Рішення оформлення висновку в звітності:	Згідно з
Період звітності (висновок):	31.12.2024

Консолідований звіт про зміну власного капіталу

Код розрахунок	Поточний звітний період	Власний капітал										Власний капітал, що не забезпечує контроль	Власний капітал **
		Статутний капітал		Емисійний дохід		Власні інструменти акцій		Інші частки участі в капіталі		Інші резерви		Власний капітал, що не забезпечує контроль	Власний капітал **
		Збільшення (зменшення) за період	Зменшення (зменшення) за період	Збільшення (зменшення) за період	Зменшення (зменшення) за період	Збільшення (зменшення) за період	Зменшення (зменшення) за період	Збільшення (зменшення) за період	Зменшення (зменшення) за період	Збільшення (зменшення) за період	Зменшення (зменшення) за період		
4000	Власний капітал на початок періоду	12380						24				13695	21819
4010	Привласнений дохід											980	3589
4020	Інші сукупні сукупні доходи											980	3589
4030	Залишки суми сукупного доходу												
4040	Витрати на випуск акцій												
4050	Дивиденди, виплати та розподіл між власниками												
4060	Зменшення через інші види власного капіталу												
4070	Зменшення через інші види власного капіталу												
4080	Власний капітал												
4090	Залишки суми власного капіталу (зменшення) власного капіталу												
4100	Власний капітал на кінець періоду	12380										14675	25408

грн.

Код розрахунок	Періодичний звітний період	Власний капітал										Власний капітал, що не забезпечує контроль	Власний капітал
		Статутний капітал		Емисійний дохід		Власні інструменти акцій		Інші частки участі в капіталі		Інші резерви		Власний капітал, що не забезпечує контроль	Власний капітал
		Збільшення (зменшення) за період	Зменшення (зменшення) за період	Збільшення (зменшення) за період	Зменшення (зменшення) за період	Збільшення (зменшення) за період	Зменшення (зменшення) за період	Збільшення (зменшення) за період	Зменшення (зменшення) за період	Збільшення (зменшення) за період	Зменшення (зменшення) за період		
4000	Власний капітал на початок періоду	12380						24				13440	17129
4010	Привласнений дохід											255	4690
4020	Інші сукупні доходи											255	4690
4030	Залишки суми сукупного доходу												
4040	Витрати на випуск акцій												
4050	Дивиденди, виплати та розподіл між власниками												
4060	Зменшення через інші види власного капіталу												
4070	Зменшення через інші види власного капіталу												
4080	Власний капітал												
4090	Залишки суми власного капіталу (зменшення) власного капіталу												
4100	Власний капітал на кінець періоду	12380										13695	21819

* Небанківська фінансова звітність

** Від звітності зазвичай відсутня

Директор ТОВ "Казі Інвест"

30.05.2024

Згідно з



Назва групи	Небанківська фінансова група «СВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»		
Тип групи за розміром:	мала		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ ІНВЕСТ"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	42146903		
Тип звіту	X	Консолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	31.12.2024		

Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами									
№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП*/КІП*/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відвернення (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи)	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6- колонка 7- колонка 8)	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ТОВ "КЛАЙ ІНВЕСТ"	42146903	надавач фінансових послуг	не належить	14675	10 000	0	X	
2	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АВІРА ГРУП	43174156	надавач фінансових послуг	не належить	10733	10 000	0	X	
3								X	
Регулятивний капітал КІП					25408	20000		5408	
Регулятивний капітал СП								0	
Регулятивний капітал і-то учасника/ів НБФГ за складу визначеної підгрупи/підгруп								0	
Регулятивний капітал НБФГ					25408	20000	0	5408	

Директор ТОВ "Клай Інвест"

30.05.2024,
(дата)

* НБФГ - небанківська фінансова група

** СП - страхова підгрупа

*** КІП - кредитно-інвестиційна підгрупа

Колонка 8 - зазначається, якщо відвернення не були вираховані із суми РК (колонка 6)

Колонка 9 - достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи з необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, розрахованих відповідно до вимог пунктів 90, 99 розділу IX цього Положення. Вимоги щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є дотриманими, якщо розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Колонка 10 - зазначається інформація про учасників НБФГ у статутний капітал яких наведені вкладення та/або інші фінансові інструменти участі в капіталі. Також зазначається інформація щодо учасників НБФГ, які не є піднаглядними об'єктами Національного банку України та нерезидентами НПА про встановлення вимог до капіталу такого учасника.

2. Звіт про внутрішнь-групові операції щодо позабалансових операцій

[illegible]

30.05.2024.
(дата)

[illegible]

30.05.2024.
(подпись)

**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ,
ВКЛЮЧАЮЧИ ІНФОРМАЦІЮ ПРО ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ З
НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ОСОБАМИ**

НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»

СТАНОМ НА 31.12.2024, ЗА 2024 РІК

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2024, за 2024 рік

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГРУПУ

Випуск консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ» (далі - Небанківська фінансова група або НБФГ) у складі ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ» (далі – Відповідальна особа), та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП», за період, що закінчився 31 грудня 2024 р було схвалено рішенням керівництва Відповідальної особи.

За результатами розгляду поданих ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ» та Робертом Рачінські (Robert Račinski) до Національного банку України документів встановлено, що група юридичних осіб у складі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ ІНВЕСТ» (далі –ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ») та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП» (далі – ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»), відповідає ознакам небанківської групи, нагляд за якою на консолідованій основі здійснює Національний банк України, визначеним пунктом 19 частини першої статті 1 та частиною другою статті 161 Закону про фінансові послуги. Крім того, ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ» спроможне забезпечити виконання функцій відповідальної особи у небанківській фінансовій групі «Європейський торгово-інвестиційний дім». Керуючись статтями 2, 7, 15, 17, 551 Закону України «Про Національний банк України», статтею 161 Закону про фінансові послуги, пунктом 46 розділу IV, пунктом 61 розділу VI Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року № 128, підпунктом 2 пункту 14 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29 липня 2020 року № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 27 січня 2022 року № 42-рш, зі змінами), Комітет вирішив:

1. Визнати небанківську фінансову групу «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ», контролером якої є Роберт Рачінські (Robert Račinski), у такому складі:

ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ» (код за ЄДРПОУ 42146903, місцезнаходження: 04080, м. Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 1-3, латера А, секція «С»);

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП» (код за ЄДРПОУ 43174156, місцезнаходження: 04080, м. Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 1-3, латера А, секція «С»).

2. Погодити ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ» відповідальною особою небанківської фінансової групи «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ».

ПЕРИМЕТР КОНСОЛІДАЦІЇ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності ¹	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	Товариство обмеженою відповідальністю «КЛАЙ ІНВЕСТ»	42146903	64.92 Інші види кредитування	Не застосовно
2	Товариство обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»	43174156	64.92 Інші види кредитування	Не застосовно

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2024, за 2024 рік

2. ПОЯСНЕННЯ ЩОДО КОНКРЕТНИХ ПРИНЦИПІВ, ОСНОВ, ПРАВИЛ ТА ПРАКТИКИ, ЗАСТОСОВАНИХ НБФГ ПІД ЧАС СКЛАДАННЯ ДАНИХ ЗВІТНОСТІ

ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1) Основа підготовки фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи була підготовлена відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29.12.2023 (далі – Постанова №202).

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Консолідована фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де вказано інше.

2) Основа консолідації

Відповідальна особа небанківської фінансової групи, склад учасників якої збігається зі складом консолідованої групи, визначеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), складає консолідовану звітність небанківської фінансової групи з використанням методів та процедур консолідації, визначених МСФЗ та Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами) (далі – наказ № 73).

Відповідальна особа небанківської фінансової групи, у складі якої немає материнської компанії, включає до консолідованої звітності показники фінансової звітності учасників небанківської фінансової групи, які контролюються контролером небанківської фінансової групи, а також учасників небанківської фінансової групи, які є дочірніми компаніями інших учасників небанківської фінансової групи, з використанням методу повної консолідації.

Показники фінансової звітності учасників небанківської фінансової групи, які є асоційованими компаніями інших учасників небанківської фінансової групи, включаються до консолідованої звітності за методом участі в капіталі.

3) Короткий огляд істотних положень облікової політики

Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій.

Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Списання матеріальних цінностей проводилось за методом середньозваженої собівартості.

Первісне визнання та оцінка фінансових інструментів

НБФГ визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі (звіті про фінансовий стан), коли вона стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Звичайні операції придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням методу обліку на дату розрахунків. Звичайні операції придбання фінансових інструментів, які згодом будуть оцінюватися за справедливою вартістю між датою здійснення операції і датою розрахунку, обліковуються точно так само, як і придбані інструменти.

Фінансові активи та зобов'язання первісно відображаються за справедливою вартістю, плюс, у випадку якщо фінансовий актив або фінансове зобов'язання не обліковується за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати на здійснення операції, які безпосередньо пов'язані з придбанням або створенням фінансового активу або випуском фінансового зобов'язання. Політика бухгалтерського обліку щодо подальшої переоцінки даних статей розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче в даній Примітці.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2024, за 2024 рік

Для фінансових інструментів, випущених на умовах, які відрізняються від ринкових, різниця між номінальною вартістю компенсації сплаченої і справедливою вартістю визнається у складі звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) того періоду, в якому даний інструмент був випущений, як збиток від створення фінансових інструментів по ставках нижче ринкових. У подальших періодах балансова вартість таких інструментів коригується на суму амортизації збитків від створення фінансових інструментів, а відповідні доходи відображаються як процентні доходи у складі звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) з використанням методу ефективної процентної ставки.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання 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 або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див.МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

Припинення визнання фінансових активів

Фінансовий актив (або, якщо доречно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припинилося дія прав на отримання грошових потоків від активу;
- НБФГ передала свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегла за собою право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання з їх виплати в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні за угодою про «передачу»; та
- НБФГ або (а) передала практично всі ризики та вигоди по активу, або (б) не передала і не зберегла у себе всі істотні ризики і вигоди по активу, але передала контроль над активом.

Після передачі НБФГ здійснює переоцінку того, в якій мірі вона зберігає за собою ризики і вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, актив продовжує відображатись у звіті про фінансовий стан. Якщо ж всі істотні ризики і вигоди були передані, то актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та вигоди не були збережені або передані, НБФГ здійснює оцінку щодо того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо НБФГ не зберегла контроль, то актив припиняє визнаватися. Якщо НБФГ зберегла контроль над активом, то вона продовжує визнавати актив у тій мірі, в якій вона продовжує в ньому брати участь.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли зобов'язання виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Коли існує фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання суттєво змінюються, то такий обмін або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупні доходи / (збитки).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи і зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли НБФГ має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, НБФГ не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2024, за 2024 рік

Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду НБФГ оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак НБФГ визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- офісне обладнання – 2 роки;
- комп'ютерна техніка – 5 років;
- меблі та інвентар – 4 роки

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартість об'єкта не перевищує 20000 грн.) нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;
- він може бути відокремлений від Компанії для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 5 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- | | |
|--|---|
| – програмне забезпечення | – 3 років |
| – корпоративний сайт | – 2 роки |
| – торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій | відповідно до правовстановлюючого документу |

Операційна оренда, де НБФГ виступає в якості орендаря

НБФГ перейшло на МСФЗ 16 з 1 січня 2019 року з використанням модифікованого ретроспективного підходу. МСФЗ 16 «Оренда» змінило діючі вимоги щодо обліку оренди, що містилися у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда - заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду» та ввело єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря.

Відповідно до цієї моделі орендар визнає актив у формі права користування, що представляє собою право на використання базового активу, і зобов'язання з оренди, що представляє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2024, за 2024 рік

НБФГ визнає строк оренди виходячи із власного судження і впевненості, що НБФГ скористається можливістю продовження оренди. При цьому НБФГ бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для НБФГ скористатися можливістю продовження оренди.

НБФГ застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та НБФГ не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка не є більшою за 30 тис. грн. Орендні платежі за короткостроковою орендою або орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Оренду офісів учасників групи за договорами з ТОВ «РР-груп» НБФГ визнає в якості короткострокової оренди та визнає орендні платежі по такій оренді як витрати протягом терміну оренди. Зобов'язання з оренди або актив у формі права користування за даним договором не визнаються.

Зареєстрований (найовий) капітал

Зареєстрований капітал НБФГ відображається за первісною вартістю.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням.

Умовні зобов'язання не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у результаті їх погашення малоімовірне.

Забезпечення (резерви)

Забезпечення (резерви) визнаються при виникненні внаслідок минулих подій поточних юридичних або конструктивних зобов'язань, погашення яких ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та їх оцінка може бути достовірно визначена.

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. НБФГ аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Оподаткування

Витрати (дохід) з податку на прибуток являють собою суму поточного та відстроченого податків.

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподатковуваного прибутку, отриманого за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про сукупні доходи, оскільки не включає статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або віднесенню на валові витрати в цілях оподаткування в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на валові витрати в цілях оподаткування. НБФГ розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

Відстрочений податок являє собою податок, який передбачається сплатити або відшкодувати за різницями між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, використаними для розрахунку оподатковуваного прибутку, та обліковується з використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються щодо всіх тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання майбутнього оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати віднесені на валові витрати тимчасові різниці. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвілу або первісного визнання (крім випадків об'єднання підприємств) інших активів і зобов'язань в рамках операцій, які не впливають на розмір ані оподатковуваного, ані облікового прибутку.

Відстрочені податки розраховуються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в період погашення зобов'язання або реалізації активу. Відстрочені податки відображають у складі Звіту про сукупні доходи, за винятком випадків, коли вони пов'язані зі статтями, які безпосередньо відображаються у складі капіталу, в такому випадку відстрочені податки також відображаються у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання згортаються при наявності юридично закріпленого права заліку поточних податкових активів та зобов'язань та якщо сплата податку на прибуток

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними небанківською фінансовою групою особами
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2024, 2024 рік

контролюється згідно з тим самим податковим органом.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий достатній оподатковуваний прибуток для повного або часткового відшкодування активу. Визначення сум відстрочених податкових активів, з метою їх визнання в фінансовій звітності, беруться на вірогідних строках та розмірі майбутнього оподатковуваного прибутку, а також на майбутніх стратегіях податкового планування.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства НБФГ нараховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. НБФГ не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того НБФГ не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

Операції в іноземних валютах

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлею та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці консолідованої фінансової звітності за 2024 рік, НБФГ застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності, починаючи з 1 січня 2024 року. НБФГ не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. НБФГ постійно відслідковує введення в дію нових МСФЗ.

ОПИС СУТТЄВИХ СТАТЕЙ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума, тис. грн	короткий зміст	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	2713	Програмні забезпечення	2713
2	Торговельна та інша дебіторська	1150	11892	Дебіторська заборгованість за послуги Дебіторська заборгованість за наданими кредитами(за вирахуванням резерву очікуваних збитків) Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками(за вирахуванням резерву очікуваних збитків) Дебіторська заборгованість з платіжними системами Дебіторська заборгованість за виданими авансами Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	696 1797 2178 3843 247 7

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2024, за 2024 рік

	заборгованість			Інша дебіторська заборгованість (	3124
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	1160	12494	Грошові кошти в банках	12494
4	Статутний капітал	1300	6990	Статутний капітал контролера	6990
5	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	8381	Нерозподілений прибуток контролера	8381
6	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	10021	ТОВ «Клай Інвест» - 50%	7338
				ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП» - 25%	2683
7	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1530	2833	Торговельна кредиторська заборгованість	2710
				Інша кредиторська заборгованість:	121
				-за одержаними авансами	2
				-за розрахунками з оплати праці	
8	Дохід від звичайної діяльності	2000	380803	Процентні доходи (строка 2001)	332211
				Дохід від продажу товарів (строка 2003)	1317
				Дохід від надання послуг (строка 2004)	47275
9	Інші операційні доходи	2010	78095	Дохід від штрафних санкцій за користування кредитом	78095
10	Інші операційні витрати	2100	445142	резерв очікуваних кредитних збитків та собівартість відступленого права вимоги за фінансовими активами	380372
				Витрати на збут (Витрати на послуги маркетингу, лідогенерації, реклами)	20078
				Адміністративні витрати	41735
				Витрати з собівартості відступленого кредитного портфеля	2500
				остаточна вартість основних засобів при продажу *	429
				інші операційні витрати	27

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з наданих фінансових кредитів, зобов'язання за якими не виконані за вирахування резерву очікуваних збитків, авансових платежів до бюджету за виплатами з єдиного соціального внеску та залишку коштів у платіжній системі

3. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ПІД ЧАС ПОДАННЯ ЗВІТНИХ ДАНИХ

ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ

Інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи наведено у Таблиці

№ з/п	Звітна дата	Найменування учасника НБФГ	Код (номер) учасника НБФГ	Найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язан	Код (номер) пов'язаної з учасником НБФГ особив'язаної з учасником НБФГ особи	Код виду пов'язаної з учасником НБФГ особи	Основний вид діяльності за Національним класифікатором України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010",	Код типу пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код резидентності пов'язаної з учасником НБФГ особи
-------	-------------	----------------------------	---------------------------	---	--	--	---	--	---

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2024, та 2024 рік

				ой з учасник ом НБФГ особи			затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змiнами) (далі – КВЕД)		
1	31.12. 2024.	ТОВ «Клай інвест»	42146903	Рачинсь кий Роберт	3032324579	02	-	3	1
2	31.12. 2024.	ТОВ «Клай інвест»	42146903	Штітіліс Андрюс	3240823472	02	-	3	2
3	31.12. 2024.	ТОВ «Фінанс ова компані я «Авіра груп»	43174156	Рачинсь кий Роберт	3032324579	02	-	3	1
4	31.12. 2024.	ТОВ «Фінанс ова компані я «Авіра груп»	43174156	Штітіліс Андрюс	3240823472	02	-	3	2

Код країни реєстрації пов'язаної з учасником НБФГ особи	Частка сукупної участі учасника НБФГ у пов'язаній особі, %	Вид операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду (за наявності)	Сума операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду, тис. грн	Наявність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітного періоду за операціям з пов'язаними особами (зазначити вид заборгованості: дебіторська чи кредиторська)	Сума наявної в учасника НБФГ заборгованості станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн
804	50	-	-	-	-
440	50	-	-	-	-
804	75	-	-	-	-
440	25	-	-	-	-

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

НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»

станом на 31 грудня 2024 рік

СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Небанківська фінансова група не має субординованого боргу.

ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Учасники небанківської фінансової групи не мають потенційних зобов'язань.

ІНША ДІЯЛЬНІСТЬ, ЯКА НЕ ПОВ'ЯЗАНА З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ТА СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ

Учасники небанківської фінансової групи не впроваджують іншу діяльність, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг.

УЧАСТЬ В ДЕРЖАВНИХ АБО МУНІЦИПАЛЬНИХ ПРОГРАМАХ

Учасники небанківської фінансової групи не брали участь в державних або муніципальних програмах.

КОРИГУВАННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи не здійснювались.

4. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ПІД ЧАС ПОДАННЯ ЗВІТНИХ ДАНИХ ЗА ЗВІТНИЙ РІК

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Учасники небанківської фінансової групи самостійно, та незалежно від інших учасників НБФГ будують та використовують власні інформаційні системи. Учасники НБФГ мають власні інформаційні-телекомунікаційні системи.

Програмне та технічне забезпечення учасників НБФГ відповідає вимогам встановленим законодавством України, зокрема встановленим вимогам Національного банку України, та є необхідним для надання фінансових послуг, подання звітності, забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до вимог законодавства.

НБФГ та її учасники виконують наявні вимоги законодавства щодо наявності відповідної комп'ютерної техніки, яка дає змогу забезпечити виконання вимог законодавства, та щодо програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання фінансових установ, пов'язаного з наданням фінансових послуг.

Учасники НБФГ, Відповідальна особа НБФГ мають Інформаційні системи групи, які забезпечують складання консолідованої звітності, надання небанківською фінансовою групою необхідної інформації з метою здійснення нагляду Національним банком України на консолідованій основі.

Інформаційні системи учасників НБФГ забезпечують ведення облікових і реєструючих систем учасників НБФГ шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік послуг клієнтів учасника НБФГ та здійснює реєстрацію їхніх операцій.

Технічне забезпечення учасників НБФГ забезпечує функціонування облікової і реєструючої систем учасника НБФГ та створюється на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах.

Склад та структура технічного забезпечення визначаються учасниками НБФГ самостійно з огляду на його можливості постійно дотримуватися вимог до облікової і реєструючої систем установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Учасники НБФГ забезпечують захист інформації власних облікових і реєструючих системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.

Учасники НБФГ використовують засоби захисту інформації відповідно до вимог законодавства та підтримують належний рівень інформаційної безпеки.

Належний рівень інформаційної безпеки учасників НБФГ досягається за допомогою застосування комплексу програмних/технічних засобів і організаційних заходів, спрямованих на забезпечення захищеності інформації зловмисного використання, руйнування, несанкціонованого оприлюднення, несанкціонованих змін, знищення, недоступності.

Для виконання вимог законодавства в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з цими істотними небанківськими фінансовими групами особами НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ» станом на 31.12.2024 та 2024 рік

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення учасники НБФГ використовують відповідні системи автоматизації.

Відповідальна особа НБФГ забезпечує наявність інформаційних систем, які забезпечують оброблення та передачу даних, зберігання та захист інформації.

Відповідальна особа НБФГ забезпечує потребу в кадрах / персоналі для виконання основних управлінських функцій / реалізації обов'язків, а саме: наявність особи, яка має право вчиняти правочини, уповноважена представляти інтереси відповідальної особи небанківської фінансової групи, має право підпису документів у разі відсутності керівника / головного бухгалтера. У разі тимчасової відсутності відповідальної особи, його обов'язки виконує Івашенко Ірина Вікторівна, директор ТОВ «Фінансова компанія «Авіра груп» на підставі наказу від 17.05.2024р., яка має право підпису фінансових документів, правочинів, представляє інтереси відповідальної особи перед третіми особами.

Консолідований нагляд за НБФГ здійснюється на основі консолідованої звітності, звітів небанківської фінансової групи, наданих Відповідальною особою, учасниками НБФГ. Консолідований нагляд також враховує інформацію про діяльність учасників небанківської фінансової групи (уключаючи рух активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів, витрат, прибутку та збитків, операцій між учасниками небанківської фінансової групи та особами, пов'язаними з небанківською фінансовою групою).

Відповідальна особа небанківської фінансової групи складає консолідовану звітність на підставі звітів учасників небанківської фінансової групи та подає до Національного банку України відповідно до вимог законодавства.

Учасники НБФГ зобов'язані подавати Відповідальній особі звіти та інформацію, необхідні для складання звітів про діяльність небанківської фінансової групи, консолідованої звітності, підготовки інформації щодо деталізації окремих статей фінансової звітності, щодо внутрішньогрупових операцій, розрахунку достатності регулятивного капіталу.

Регулятивний капітал НБФГ визначається відповідно до вимог, установлених законодавством України, а саме: визначається в розмірі власного капіталу, що відображений у фінансовій звітності учасника небанківської фінансової групи у звіті «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» (підсумок Пасиву за розділом I «Власний капітал»)

Регулятивний капітал НБФГ розраховується як сума регулятивних капіталів учасників цієї групи, для яких встановлена вимога щодо визначення регулятивного капіталу, зменшена на суму вкладень учасників небанківської фінансової групи (володіння акціями, частками, паями) в капіталі інших учасників цієї групи, та капіталу інших учасників небанківської фінансової групи, який визначається з вирахуванням інвестицій у капітал учасників небанківської фінансової групи, якщо таке вирахування не було здійснене під час розрахунку капіталу учасників небанківської фінансової групи.

Необхідний розмір регулятивного капіталу НБФГ розраховується як сума необхідних розмірів регулятивного капіталу кожного з учасників цієї небанківської фінансової групи. НБФГ дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу.

Достатність регуляторного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу НБФГ з необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Основні принципи та методи складання фінансових звітів НБФГ:

- дотримання регуляторних вимог: НБФГ дотримується всіх регуляторних вимог щодо фінансової звітності, які встановлені Національним банком України, законодавством.

- Групова консолідація: Відповідальна особа НБФГ отримує фінансові звіти від учасників НБФГ і Відповідальна особа забезпечує консолідацію їх, щоб відобразити фінансовий стан і результати НБФГ.

- Аудит і перевірка: учасники НБФГ забезпечують проведення щорічної аудиторської перевірки своєї річної фінансової звітності. Відповідальна особа фінансової групи забезпечує проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності фінансової групи.

Склад консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи, що подається відповідальною особою до Національного банку України визначається законодавством про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами.

Відповідальна особа НБФГ не пізніше 01 червня року, наступного за звітним, оприлюднює річну консолідовану звітність небанківської фінансової групи разом з аудиторським звітом за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності НБФГ шляхом розміщення на власному веб-сайті в мережі Інтернет та подає їх до Національного банку України.

Механізмом внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю надання інформації полягає в

Пояснювальні записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними небанківськими фінансовими групами особами

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»

станом на 31.12.2024 та 2023 рік

здійсненні внутрішнього контролю та проведенні зовнішнього аудиту консолідованої фінансової звітності НБФГ. Суб'єктом аудиторської діяльності, що здійснює перевірку консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи, не може бути особа, пов'язана учасниками такої небанківської фінансової групи.

Достовірність та повнота річної консолідованої звітності про діяльність НБФГ підтверджуються аудиторським звітом суб'єкта аудиторської діяльності за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності НБФГ.

Вимоги щодо облікових процедур необхідних для виконання вимог на консолідованій основі, встановлюються відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національним положенням (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» визначаються мета, склад і принципи складання фінансової звітності та вимоги до визнання і розкриття її елементів.

Система внутрішнього контролю НБФГ побудована з врахуванням того, що учасниками НБФГ є небанківські фінансові установи (фінансові компанії - надавачі фінансових послуг), які за рахунок власних коштів надають фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу.

Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення попереднього, поточного та подальшого контролю за діяльністю учасників НБФГ.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю НБФГ є:

- Загальні збори учасників НБФГ;
- Директор Відповідальної особи НБФГ;
- Керівники учасників НБФГ;
- Головний бухгалтер і його заступники (за наявності) кожного учасника НБФГ в частині відповідності законодавству бухгалтерського обліку;
- Відповідальні працівники за проведення фінансового моніторингу учасників НБФГ;
- Керівники та працівники структурних підрозділів учасників НБФГ;
- Інші працівники учасників групи (за наявності), які відповідно до покладених на них повноважень здійснюють контрольні функції (внутрішній аудит, управління ризиками. Комплаєнс-менеджер).

Система внутрішнього контролю забезпечує досягнення учасниками НБФГ цілей, включаючи виконання запланованих показників фінансово-господарської діяльності та відповідності їх діяльності законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на них (за наявності) та внутрішнім нормативним документам НБФГ.

Суб'єкти системи внутрішнього контролю здійснюють заходи з контролю з метою запобігання, виявлення та усунення порушень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх документів НБФГ.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю учасників НБФГ - фінансових компаній здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю учасників НБФГ - фінансових компаній забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю - Загальні збори учасників забезпечують функціонування внутрішнього контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю учасників НБФГ - фінансових компаній.

Учасники НБФГ - фінансові компанії проводять щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

Учасники НБФГ - фінансові компанії проводять щорічну аудиторську перевірку публічної бухгалтерської звітності, обліку та іншої інформації стосовно фінансово-господарської діяльності Товариства. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту.

Діюча у НБФГ система контролю за її фінансово-господарською діяльністю сприяє:

- а) збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів НБФГ;
- б) забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
- в) підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2024, за 2024 рік

г) запобігання та викриттю фальсифікацій та помилок;

д) забезпеченню стабільного та ефективного функціонування НБФГ.

Небанківська фінансова установа забезпечує ефективне та адекватне функціонування системи внутрішнього контролю за її діяльністю шляхом неухильного виконання суб'єктами внутрішнього контролю своїх функцій, залучення до здійснення заходів з контролю компетентних осіб, позбавлених упередженості та суб'єктивного ставлення, здійснення заходів спрямованих на уникнення конфлікту інтересів.

І навіть не зважаючи на те, що 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне вторгнення в Україну, що ознаменувало серйозну ескалацію російсько-української війни, що триває, з усіма наслідками та складнощами які зазнав бізнес та економіка в цілому, учасники групи мають позитивну динаміку у показниках роботи, таких як укріплення показників кібербезпеки(захист від DDoS атак, фішингу, шкідливого ПЗ), збільшення темпів просування, укріплення позицій на фінансовому ринку згідно показників СРА та у збільшенні показників прибутковості.

Тому ми направляємо всі сили на подальше існування та укріплення позицій НБФГ, та маємо намір продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності учасників групи відповідно до принципів безперервності діяльності. У випадку суттєвих змін у діяльності НБФГ, або у випадку подовження воєнного (надзвичайного) стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність НБФГ, відповідальна особа НБФГ буде оцінювати ризики та вплив цих подій на діяльність, а також приймати рішення про необхідність коригування даних консолідованої фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Подальший розвиток воєнних дій, включно з їх масштабами, інтенсивністю або потенційними термінами припинення цих дій є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку подій представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою безперервну діяльність, Незважаючи на цей фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Групи достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив подій і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Небанківська фінансова група «Європейський торгово-інвестиційний дім», контролером якої є Роберт Рачінські (Robert Račinski), визначила відповідальну особу – ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ». Виконавчим органом відповідальної особи є директор ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ» Саруханян Артем Самвелович, на якого покладено функції забезпечення НБФГ необхідними кадрами та здійснення організації функціонування системи внутрішнього контролю НБФГ.

Корпоративне управління НБФГ являє собою систему відносин між Відповідальною особою, учасниками НБФГ та Контролером НБФГ.

Ці відносини базуються на принципах:

- автономності;
- прозорості;
- звітності та розкриття інформації;
- контролю;
- відповідальності.

Пріоритетом корпоративної поведінки НБФГ є автономність всіх учасників НБФГ, невтручання у діяльність інших учасників НБФГ, повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності кожного з учасників небанківської фінансової установи, відкритість НБФГ, прозорість її структури власності, а також забезпечення ефективної діяльності, підтримання фінансової стабільності та прибутковості кожного з учасників НБФГ.

Рішення, що приймаються органами управління учасників НБФГ, особливо Відповідальною особою НБФГ, Контролером НБФГ, не повинне створювати привілеї для інших учасників НБФГ та їх керівників у відносинах всередині групи.

Учасники НБФГ діють в рамках внутрішніх стратегій розвитку, які не мають гуртуватись на очікуванні бізнес-підтримки з боку іншого учасника НБФГ.

Небанківська фінансова група своєчасно розкриває повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується її діяльності відповідно до вимог законодавства.

Достовірність інформації, яка розкривається НБФГ, забезпечується завдяки:

- підготовці консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог Національного банку України та її оприлюдненню;

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2024, за 2024 рік

- регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту консолідованої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів аудиту;
- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається.

Учасники НБФГ організовують систему корпоративного управління згідно з вимогами Ліцензійних умов, законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та з урахуванням особливостей, установлених законами України, що регулюють відносини у сфері діяльності суб'єктів господарювання відповідних організаційно-правових форм, а також з урахуванням інших законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

Система корпоративного управління учасників небанківської фінансової групи побудована з урахуванням того, що учасниками НБФГ є небанківські фінансові установи (фінансові компанії – надавачі фінансових послуг), які надають за рахунок власних коштів фінансові послуги: з надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту та/або послуги з факторингу.

СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

В НБФГ виділяються наступні основні ризики:

- Фінансові, чи ризики які можна виміряти, це кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик;
- Нефінансові ризики які не піддаються кількісній оцінці, це операційний ризик, ризик відповідності діяльності.

Фінансові ризики:

- Кредитний ризик - ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані надавача фінансових послуг унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.
- Ринковий ризик - ризик втрат по позиціях, пов'язаних з коливанням ринкових цін. До складу ринкового ризику входить процентний ризик.
- Процентний ризик - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик зачіпає як доходи НБФГ, так і економічну вартість його активів, зобов'язань.
- Ризик ліквідності - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність НБФГ запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

Нефінансові ризики:

- Операційний ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття небанківської фінансової групи (учасниками НБФГ) необхідних заходів по виникненню загроз інтересам НБФГ, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і не виправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій НБФГ на ринку (ризик зловживань).
- Ризик відповідності діяльності - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, втрати репутації, які можуть бути звернені на НБФГ та / або учасників НБФГ, як на відповідальну особу НБФГ / інших учасників групи в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність відповідальної особи / інших учасників НБФГ, стандартів пов'язаних з діяльністю НБФГ, а також інших стандартів «кращих практик» (best practices), пов'язаних з діяльністю НБФГ, відповідальної особи. Компонентами ризику відповідності діяльності є юридичний ризик та ризик репутації.

Основні завдання групи при організації контролю ризиків зводяться до наступних:

- забезпечення системи внутрішнього контролю за ризиками;
- побудова ефективної системи прийняття рішень про видачу кредитів, із застосуванням передових технологій (для масових роздрібних кредитів - скоринг, багатофакторний аналіз поведінки позичальника);
- якісне проведення аналізу фінансового стану і репутації позичальника на стадії до видачі кредиту, а також професійне здійснення кредитного моніторингу;
- забезпечення виконання нормативних обмежень за розміром ризикованих угод відповідно до вимог регулятору;
- забезпечення виконання внутрішньогрупових нормативних обмежень за розміром ризикованих угод (за

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2024, за 2024 рік

наявністю);

- оптимізація співвідношення між доходами і витратами при здійсненні ризикованих угод;
- належний стан звітності та моніторингу ризиків, що дозволяють отримати адекватну інформацію про діяльність і прийнятих ними ризиків;
- визначення в службових документах і дотримання встановлених процедур і повноважень при прийнятті рішень;
- побудова ефективної системи стягнення простроченої заборгованості, що дозволяє своєчасно реагувати на проблеми позичальників з погашенням заборгованості.

За НБФГ, з боку НБУ, здійснюється нагляд на консолідованій основі - це нагляд за фінансовими групами з метою забезпечення стабільності фінансової системи та обмеження ризиків, на які наражається фінансова установа внаслідок участі у фінансовій групі, шляхом регулювання, моніторингу та контролю ризиків фінансової групи.

Надавач фінансових послуг має право використовувати такі методи управління ризиками:

- прийняття ризику, що передбачає продовження діяльності без змін у разі можливості понесення незначних втрат з низькою ймовірністю настання;
- передавання ризику, що передбачає страхування, переважно, ризиків з потенційно значними втратами з низькою ймовірністю настання або ризиків, які перебувають під обмеженим контролем надавача фінансових послуг;
- пом'якшення ризику, що передбачає коригування певних процесів та впровадження додаткових контролів у разі понесення в їх результаті незначних втрат з високою ймовірністю настання;
- уникнення ризику, що передбачає припинення здійснення діяльності та/або закриття позицій, що призводять до значних втрат з високою ймовірністю настання.

Контролером НБФГ забезпечено визначення небанківською фінансовою установою відповідальної особи, яка спроможна забезпечувати ефективну систему управління ризиками в небанківській фінансовій групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення ризиків, її оцінки, контролю та моніторингу в небанківській фінансовій групі та її підгрупах, наявність внутрішніх положень небанківської фінансової групи щодо управління ризиками, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в небанківській фінансовій групі.

НБФГ дотримується вимог щодо достатності регуляторного капіталу НБФГ. Методика розрахунку та критерії достатності регуляторного капіталу здійснюється відповідно до законодавства.

Достатність регулятивного капіталу небанківської фінансової групи відображає здатність небанківської фінансової групи поглинути збитки, спричинені ризиками, на які наражаються учасники небанківської фінансової групи в процесі здійснення діяльності з надання фінансових послуг, включаючи ризики, що виникають внаслідок участі в небанківській фінансовій групі, за рахунок регулятивного капіталу.

Основним призначенням регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є поглинання збитків, спричинених ризиками, на які наражаються учасники небанківської фінансової групи в процесі здійснення діяльності з надання фінансових послуг, включаючи ризики, які виникають внаслідок участі в небанківській фінансовій групі.

З метою контролю за ризиками НБФГ Національний банк України отримує від Відповідальної особи інформацію про суттєві внутрішньогрупові операції та операції з особами, пов'язаними з небанківською фінансовою групою, включаючи ризик концентрації.

- * Учасники НБФГ (фінансові компанії), які здійснюють кредитування доводять внутрішні документи щодо кредитування (порядки, процедури, тощо), в т.ч. щодо управління кредитним ризиком, до працівників фінансової компанії, які беруть участь у процесі видачі/придбання та супроводження кредитів відповідно до функціональних обов'язків, і які повинні чітко розуміти підхід фінансової компанії до цього процесу та нести відповідальність за виконання політики, порядків і процедур.

Учасники НБФГ (фінансові компанії) які здійснюють кредитування визначають і використовують критерії прийнятності кредитування, які визначають, хто має право на отримання кредиту і в якому розмірі, які види кредиту доступні і на які строки, а також на яких умовах надаються такі кредити.

Фінансова компанія установлює критерії прийнятності кредитування, які не повинні прилаштовуватися до вимог та потреб пов'язаних з фінансовою компанією осіб.

До укладення договору про кредит учасники НБФГ (фінансові компанії) здійснюють використовуючи свої професійні можливості, оцінку кредитоспроможності клієнта, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, доходи клієнта, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання зобов'язань

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2024, за 2024 рік

за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями.

Оцінка кредитоспроможності здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від клієнта, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття рішень, спрямованих на досягнення мети отримання максимально можливих доходів при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля за кожним продуктом. Основними елементами управління кредитним ризиком є: розробка оптимальних процесів прийняття рішень про проведення активної операції, забезпечення зобов'язань (за наявності - якщо це передбачає кредитний продукт), страхування, формування ефективної цінової політики, диверсифікація кредитного портфеля, передача ризику.

Учасник НБФГ (фінансова компанія) створює та застосовує механізми внутрішнього контролю та інші механізми, що забезпечують своєчасне інформування керівників фінансової компанії про відхилення від внутрішніх документів (процедур).

ВНУТРІШНІЙ АУДИТ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Внутрішній аудитор Відповідальної особи забезпечує організацію внутрішнього аудиту НБФГ.

ДОКАПІТАЛІЗАЦІЯ ЧИ ДЕНОМІНАЦІЯ, ВИКУП АКЦІЙ

У НБФГ протягом звітного періоду відсутня докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після 31 грудня 2024 року, до дати затвердження керівництвом консолідованої фінансової звітності (30 травня 2025р.), не відбувалися події, які б вплинули на фінансовий стан НБФГ.

5. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НЕДОТРИМАННЯ НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ВИМОГ ДО РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ТА ПІДГРУП (В РАЗІ НАЯВНОСТІ) СТАНОМ НА ОСТАННІЮ ЗВІТНУ ДАТУ

НБФГ дотримується вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Достатність регулятивного капіталу окремих учасників НБФГ перевищують вимоги, встановлені для їх виду діяльності.

Директор ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ»
Відповідальної особи НБФГ

30.05.2024



Артем Саруханян

У цьому документі прошито, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
33 (тридцять три) аркуші

Ключовий партнер з аудиту,

Аудитор

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Н. Г. Тягун

