

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
ЗА 2025 РІК
(станом на 31 грудня 2025 року)**

Національному банку України

Керівництву відповідальної особи
НБФГ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

ДУМКА

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ» (далі - Група) у складі ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ - 42146903 (далі – Відповідальна особа) та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП» код ЄДРПОУ – 43174156, що включає:

- Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами станом на 01.01.2026р.
- Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб станом на 01.01.2026р.
- Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі станом на 01.01.2026р.
- Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026р.
- Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026 року
- Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026р.
- Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу станом на 01.01.2026р.
- Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестрахування станом на 01.01.2026р.
- Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестрахування станом на 01.01.2026р.
- Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи за 2025 рік. станом на 31 грудня 2025 року.

На нашу думку, наведена вище консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ», станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовлена в усіх суттєвих аспектах у відповідності з вимогами розділу X 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”).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Небанківської фінансової групи» нашого звіту.



Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової групи, 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.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ – ОСНОВА ПІДГОТОВКИ І ОБМЕЖЕННЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ

Ми звертаємо вашу увагу на те, що, як зазначено в підпункті 2.1 пункту 2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, 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 N 202 від 29.12.2023 (далі — Постанова № 202). Фінансова звітність складена, відповідно до цього Положення на виконання вимог Постанова №202, називається консолідованою звітністю, але по своїй суті є комбінованою звітністю. Комбінована фінансова звітність — фінансова звітність суб'єкта господарювання, що звітує, який складається з двох суб'єктів господарювання, не пов'язаних один з одним відносинами материнського та дочірнього підприємства. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

Таким чином, консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи не має на меті відобразити достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2025 року та фінансові результати та рух грошових коштів Групи за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Отже, консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи може не підходити для інших цілей, ніж вказано вище..

Наш звіт адресується виключно учасникам небанківської фінансової групи «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ» та призначений для подання до Національного банку України та не повинен розповсюджуватись чи використовуватись іншими сторонами, ніж ті, що вказані вище. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на п. 4 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, де вказано що цю консолідовану фінансову звітність підготовлено на основі припущення про безперервність діяльності, яке передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Групи не має наміру або необхідності припиняти діяльність чи суттєво скорочувати масштаби операційної діяльності. Група адаптувала основні бізнес-процеси, внутрішні процедури та IT-інфраструктуру до умов функціонування в період дії воєнного стану. Починаючи з 24 лютого 2022 року та станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, випадки втрати безперервності роботи інформаційних систем та критичних бізнес-процесів Групи були відсутні. Управлінським персоналом Групи здійснено оцінку впливу воєнних дій та режиму воєнного стану на діяльність Групи, а також оцінку наявної невизначеності, пов'язаної з триваючою військовою агресією російської федерації проти України, яка спричинила та продовжує спричиняти негативний вплив на економічне середовище в Україні. 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



Консолідована фінансова звітність містить належні розкриття про це питання. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

ІНШІ ПИТАННЯ

Фінансова звітність відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАЙ ІНВЕСТ» підготувало фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до вимог МСФЗ, щодо якої ми надали окремий звіт аудитора від 28 травня 2026 року, адресований учасникам та керівництву ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ».

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП» підготувало фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до вимог МСФЗ, щодо якої ми надали окремий звіт аудитора від 28 травня 2026 року, адресований учасникам та керівництву ТОВ «ФК «АВІРА ГРУП».

Наші звіти аудитора містять немодифіковану думку.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ ЗА КОНСОЛІДОВАНУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Управлінський персонал відповідальної особи Групи 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 Групи 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 Групу або припинити її діяльність або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Управлінський персонал відповідальної особи несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової Групи.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;



- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Групи;
 - оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
 - робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у консолідованій фінансовій звітності небанківської фінансової групи або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Група втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
- Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з управлінським персоналом, повідомляючи йому, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ».

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 6 оф. 8

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

Інформація про включення в Реєстр: Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділи суб'єкти аудиторської діяльності, суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під №1259.

Телефон: +38 (050) 383 57 13.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Збожинський Володимир Петрович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100014.

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ «Стандарт-аудит»

Володимир Збожинський

Місце складання аудиторського звіту: 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 6 оф. 8.

Дата складання аудиторського звіту: 01 червня 2026 року.

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 18:39:40 01.06.2026

Назва файлу з підписом: Звіт консолідована звітність НФГ ЄТІД 2025 final.docx.p7s
Розмір файлу з підписом: 112.6 КБ

Назва файлу без підпису: Звіт консолідована звітність НФГ ЄТІД 2025 final.docx
Розмір файлу без підпису: 95.2 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: ЗБОЖИНСЬКИЙ ВОЛОДИМИР ПЕТРОВИЧ

П.І.Б.: ЗБОЖИНСЬКИЙ ВОЛОДИМИР ПЕТРОВИЧ

Країна: Україна

РНОКПП: 2478504591

Організація (установа): ТОВ СТАНДАРТ-АУДИТ

Код ЄДРПОУ: 23980886

Посада: АУДИТОР

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 15:35:03
01.06.2026

Сертифікат виданий: КНЕДП АЦСК АТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Серійний номер: 5E984D526F82F38F040000006541F20052379207

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2026.05.20 13:00

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

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ ІНВЕСТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42146903

станом на 01.01.2026 року



(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума регулятивного капіталу	Сума необхідного регулятивного капіталу	Сума відвернення	Код підгрупи банківської / небанківської групи	Реєстраційний код учасника НФГ	Реєстраційний код учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Повне найменування учасника НФГ	Повне найменування учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Примітка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	1211055652	1000000000	-	9	0042146903		ТОВ "КЛАЙ ІНВЕСТ"		
2	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	1077661935	1000000000	-	9	0043174156		ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"АВІРА ГРУП"		

ЕП
САРУХАНЯ
АРТЕМ
САМВЕЛОВИ
Ч

Відповідальна особа

(підпис)

Саруханя Артем Самвелович

(прізвище, ініціали)

Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ ІНВЕСТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42146903

станом на 01.01.2026



(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума надходжень за звітний період	Сума витрат за звітний період	Сума дебіт. заборгованості НФГ перед пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Сума кредит. заборгованості НФГ перед пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Частка у відсотках сукупної участі пов'язаної особи в статут. капіталі НФГ	Код типу внутрішньої групових операцій НФГ	Код типу клієнта/надавача фін. послуг пов'язаної з НФГ особи	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру учасника НФГ	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру пов'язаної з НФГ особи	Код країни реєстрації	Код виду пов'язаної з НФГ особи	Вид економічної діяльності	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер учасника НФГ	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер пов'язаної з НФГ особи	Найменування учасника НФГ	Найменування пов'язаної з НФГ особи	Економічний зміст операції	Умовний порядковий номер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	50	012	3	1	2	440	02	00000	0042146903	3032324579	ТОВ «Клай інвест»	Рачинський Роберт	внесок в УК	1
2	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	24590000	24590000	-	-	-	025	3	1	2	804	03	00000	0042146903	3244917176	ТОВ «Клай інвест»	Саруханян Артем Самвелович	заробітна плата	2
3	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	-	090	3	1	2	804	98	00000	0042146903	2240131505	ТОВ «Клай інвест»	Налбандян Шагик Маджликівна,мати	-	3
4	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	-	090	3	1	2	804	98	00000	0042146903	2230815937	ТОВ «Клай інвест»	Саруханян Самвел Арменакович,батько	-	4
5	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	-	090	3	1	2	804	98	00000	0042146903	3460114209	ТОВ «Клай інвест»	Саруханян Діана Самвелівна,сестра	-	5
6	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	-	090	3	1	1	804	98	00000	0042146903	000000000-	ТОВ «Клай інвест»	Саруханян Злата Артемівна,донька ІНН немає (д.п. 07.04.2016)	-	6
7	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	-	090	3	1	2	804	98	00000	0042146903	3188422622	ТОВ «Клай інвест»	Саруханян Анна Миколаївна, дружина	-	7
8	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	50	012	3	1	5	440	02	00000	0042146903	3240823472	ТОВ «Клай інвест»	Штітліс Андріос	внесок в УК	8
9	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	-	090	3	1	5	440	98	00000	0042146903	4960315108	ТОВ «Клай інвест»	Габріель Штітліс, дружина	-	9
10	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	1741000	1741000	-	-	-	025	3	1	2	804	03	00000	0042146903	2871514885	ТОВ «Клай інвест»	Манзюк Юлія Валеріївна, аудитор внутрішній	заробітна плата	10
11	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	4632500	4632500	-	-	-	025	3	1	2	804	03	00000	0042146903	3054902061	ТОВ «Клай інвест»	Кравченко Ганна Валентинівна, головний бухгалтер	заробітна плата	11
12	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	75	012	3	1	2	440	02	00000	0043174156	3032324579	ТОВ «Фінансова компанія «Авіра груп»	Рачинський Роберт	внесок в УК	12
13	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	25	012	3	1	5	440	02	00000	0043174156	3240823472	ТОВ «Фінансова компанія «Авіра груп»	Штітліс Андріос	внесок в УК	13
14	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	-	090	3	1	5	440	98	00000	0043174156	4960315108	ТОВ «Фінансова компанія «Авіра груп»	Габріель Штітліс, дружина	-	14
15	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	2503929	2503929	-	-	-	025	3	1	2	804	03	00000	0043174156	3244917176	ТОВ «Фінансова компанія «Авіра груп»	Саруханян Артем Самвелович	заробітна плата	15
16	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	4632500	4632500	-	-	-	025	3	1	2	804	03	00000	0043174156	3054902061	ТОВ «Фінансова компанія «Авіра груп»	Кравченко Ганна Валентинівна, головний бухгалтер	заробітна плата	16
17	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	-	090	3	1	2	804	03	00000	0043174156	2240131505	ТОВ «Фінансова компанія «Авіра груп»	Налбандян Шагик Маджликівна,мати	-	17

18	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	-	090	3	1	2	804	03	00000	0043174156	2230815937	ТОВ «Фінансова компанія «Авіра груп»	Саруханян Самвел Арменакович,батько	-	18	
19	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	-	090	3	1	2	804	03	00000	0043174156	3460114209	ТОВ «Фінансова компанія «Авіра груп»	Саруханян Діана Самвелівна,сестра	-	19	
20	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	-	090	3	1	2	804	03	00000	0043174156	00000	немає	ТОВ «Фінансова компанія «Авіра груп»	Саруханян Злата Артемівна,донька ІНН немає (д.н. 07.04.2016)	-	20
21	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	-	090	3	1	2	804	03	00000	0043174156	3188422622	ТОВ «Фінансова компанія «Авіра груп»	Саруханян Анна Миколаївна,дружина	-	21	
22	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	6964000	6964000	-	-	-	025	3	1	2	804	03	00000	0043174156	3313308228	ТОВ «Фінансова компанія «Авіра груп»	Сільченко Вікторія Анатоліївна,аудитор внутрішній	заробітна плата	22	

ЕП
САРУХАНЯН
АРТЕМ
САМВЕЛОВИ
Ч

Відповідальна особа

(підпис)

Саруханян Артем Самвелович

(прізвище, ініціали)

Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ ІНВЕСТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42146903



станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4
1	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	63268894	08
2	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інший сукупний дохід	40203203	09

ЕП
САРУХАНЯН
АРТЕМ
САМВЕЛОВИ
Ч

Відповідальна особа

(підпис)

Саруханян Артем Самвелович

(прізвище, ініціали)

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

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КЛАЙ ІНВЕСТ"



Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42146903

станом на 01.01.2026

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

ЕП
САРУХАНЯН
АРТЕМ
САМБЕЛОВИ
Ч

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КЛАЙ ІНВЕСТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42146903

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника	Примітка
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	311938545	2		
2	Основні засоби	253642724	1		
3	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	271246004	2		
4	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	355556176	1		
5	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	1189322951	2		
6	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	1467273161	1		
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	1249323365	2		
8	Грошові кошти та їх еквіваленти	1050604063	1		
9	Рахунки в банках	1249323365	2		
10	Рахунки в банках	1050604063	1		
11	Загальна сума активів	3021830865	2		
12	Загальна сума активів	3127076124	1		
13	Статутний капітал	699000000	2		
14	Статутний капітал	699000000	1		
15	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	838086652	2		
16	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	901355546	1		
17	Інша частка участі в капіталі	1645895	2		
18	Інша частка участі в капіталі	1645895	1		
19	Частки участі, що не забезпечують контролю	1002069119	2		
20	Частки участі, що не забезпечують контролю	1042272322	1		
21	Загальна сума власного капіталу	2540801666	2		
22	Загальна сума власного капіталу	2644273763	1		
23	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	300204784	2		
24	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	385447066	1		
25	Забезпечення винагород працівникам	74408193	2		
26	Забезпечення винагород працівникам	92569895	1		
27	Поточні податкові зобов'язання	106416222	2		
28	Поточні податкові зобов'язання	4785400	1		
29	Загальна сума зобов'язань	481029199	2		
30	Загальна сума зобов'язань	482802361	1		
31	Дохід від звичайної діяльності	21007383008	1		
32	Дохід від звичайної діяльності	38110241420	2		
33	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	15861029973	1		
34	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	33251116226	2		
35	Дохід від продажу товарів	131666667	2		
36	Дохід від надання послуг	5146353035	1		
37	Дохід від надання послуг	4727458527	2		
38	Інші операційні доходи	13472895635	1		
39	Інші операційні доходи	7808514955	2		
40	Інші доходи	484480	1		
41	Сировина та витратні матеріали використані	98312940	1		
42	Сировина та витратні матеріали використані	76940554	2		
43	Витрати на виплати працівникам	722728062	1		
44	Витрати на виплати працівникам	568100000	2		
45	Амортизаційні витрати	425217069	1		
46	Амортизаційні витрати	324386449	2		
47	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	-5027965	1		
48	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	-863156	2		
49	Інші операційні витрати	33096781750	1		
50	Інші операційні витрати	44514200000	2		
51	Фінансові доходи	25067360	1		
52	Фінансові доходи	45428252	2		
53	Фінансові витрати	12011974	2		
54	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	54290600	1		
55	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	78779100	2		
56	Надходження від продажу товарів та надання послуг	5560729411	1		
57	Надходження від продажу товарів та надання послуг	11824700000	2		
58	Надходження від процентних доходів	4359608967	1		
59	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	1201120444	1		

60	Надходження коштів у результаті цільового фінансування	543100	1		
61	Надходження коштів у результаті цільового фінансування	2600000	2		
62	Надходження від повернення авансів	3268186	1		
63	Надходження від повернення авансів	59100000	2		
64	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	15599768732	1		
65	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	10928300000	2		
66	Інші надходження від операційної діяльності	12546696436	1		
67	Інші надходження від операційної діяльності	5570500000	2		
68	Виплати постачальникам за товари та послуги	8570403076	1		
69	Виплати постачальникам за товари та послуги	6442000000	2		
70	Виплати працівникам та виплати від їх імені	572069068	1		
71	Виплати працівникам та виплати від їх імені	574100000	2		
72	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	23160000000	1		
73	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	19920000000	2		
74	Інші виплати операційної діяльності	1013577853	1		
75	Інші виплати операційної діяльності	4857900000	2		
76	Податки на прибуток сплачені (повернені)	60369200	1		
77	Податки на прибуток сплачені (повернені)	164300000	2		
78	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності	451405970	1		
79	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	203700000	2		
80		-			
81	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1249323365	1		
82	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1626300000	2		
83	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1050604063	1		
84	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1249323365	2		

Відповідальна особа

ЕП
САРУХАНЯН
АРТЕМ
САМВЕЛОВИ
Ч

(підпис)

Саруханян Артем Самвелович

(прізвище, ініціали)

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

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КЛАЙ ІНВЕСТ"



Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42146903

станом на 01.01.2026

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

ЕП
САРУХАНЯН
АРТЕМ
САМБЕЛОВИ
Ч

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

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

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ ІНВЕСТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42146903

станом на 01.01.2026



(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума отримання, погашення/ доходів/ витрат	Сума договору/ правочину	Залишок на кінець звітного періоду	Вартість застави	Сектор послуг учасника НФГ, який отримує дохід	Сектор послуг учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Код типу внутрішньо групових операцій НФГ	Код країни учасника НФГ	Код країни учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Тип небанківської фінансової групи за розміром	Код валюти договору/ правочину	Код валюти транзакції	Коди видів забезпечення активу	Реєстраційний код учасника НФГ	Реєстраційний код учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Найменування учасника НФГ	Найменування учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Унікальний код внутрішньо групової операції	Код пов'язаності внутрішньо господарської операції	Економічний зміст внутрішньо групової операції	Дата визнання активу або зобов'язання/ капіталу	Дата завершення строку дії	Дата транзакції	Код цінного паперу	Код ідентифікатора показника файла GF0 (крім GF001200)	Код ідентифікатора показника файла GF0 (крім GF001700)	Умовний порядковий номер транзакції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
1					-																							

ЕП
САРУХАНЯН
АРТЕМ
САМВЕЛОВИ
Ч

Відповідальна особа

(підпис)

Саруханян Артем Самвелович

(прізвище, ініціали)

Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестрахування

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ ІНВЕСТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42146903

станом на 01.01.2026



(Сума зазначається в копійках)

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

ЕП
САРУХАНЯН
АРТЕМ
САМВЕЛОВИ
Ч

Відповідальна особа

(підпис)

Саруханян Артем Самвелович

(прізвище, ініціали)

Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестрахування

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ ІНВЕСТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42146903

станом на 01.01.2026 року



(Сума зазначається в копійках)

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

ЕП
САРУХАНЯН
АРТЕМ
САМВЕЛОВИ
Ч

Відповідальна особа

(підпис)

Саруханян Артем Самвелович

(прізвище, ініціали)

**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ,
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»**

СТАНОМ НА 31.12.2025, ЗА 2025 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 2025 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, літера А, секція «С»;

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

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

ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. 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 N 202 від 29.12.2023 (далі — Постанова № 202). Фінансова звітність складена, відповідно до цього Положення на виконання вимог Постанови №202, називається консолідованою звітністю, але по своїй суті є комбінованою звітністю.

Комбінована фінансова звітність — фінансова звітність суб'єкта господарювання, що звітує, який складається з двох суб'єктів господарювання, не пов'язаних один з одним відносинами материнського та дочірнього підприємства. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

Консолідована фінансова звітність представлена в гривнях.

Таким чином, консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи не має на меті відобразити достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2025 року та фінансові результати та рух грошових коштів Групи за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Отже, консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи може не підходити для інших цілей, ніж вказано вище.

2.2. Основа консолідації

Відповідальна особа небанківської фінансової групи складає консолідовану звітність небанківської фінансової групи з використанням методів та процедур консолідації, визначених МСФЗ та з врахуванням вимог щодо консолідації, визначених Постановою НБУ № 202. З урахуванням того факту, що в складі Небанківської фінансової групи відсутня материнська компанія, показники фінансової звітності учасників небанківської фінансової групи, які контролюються контролером небанківської фінансової групи, включаються до консолідованої звітності з використанням методу повної консолідації.

2.3. Стислий опис облікових політик

Облікова політика учасників Небанківської фінансової групи «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ» заснована на єдиних принципах, методах та процедурах, які застосовує кожна із компаній групи.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у гривнях з копійками.

Консолідована фінансова звітність Групи підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності.

Загальні положення щодо облікових політик

Підготовка консолідованої фінансової звітності Групи вимагає від її керівництва винесення суджень і визначення оцінок і припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, що подаються у звітності, а також на розкриття інформації про ці статті та про умовні зобов'язання. Невизначеність щодо цих припущень та оцінок може призвести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому істотних коригувань до балансової вартості активів або зобов'язань, щодо яких приймаються подібні припущення та оцінки.

Класифікація активів і зобов'язань на оборотні/короткострокові та необоротні/довгострокові

У звіті про фінансовий стан Група подає активи та зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні/короткострокові та необоротні/довгострокові. Актив є оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи споживання в межах звичайного операційного циклу;
- він утримується головним чином для цілей торгівлі;
- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- він є грошовими коштами або еквівалентом грошових коштів, окрім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, що діють протягом щонайменше дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як необоротні. Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- його передбачається врегулювати в межах звичайного операційного циклу;
- воно утримується переважно для цілей торгівлі;
- воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
- або в організації немає безумовного права відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Умови зобов'язання, відповідно до яких воно може бути, на розсуд контрагента, врегульоване шляхом випуску та передання пайових інструментів, не впливають на класифікацію цього зобов'язання.

Група класифікує всі інші зобов'язання як довгострокові.

Справедлива вартість активів

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Група використовує такі моделі оцінювання, які доречні за даних обставин і для яких доступні дані, достатні для оцінювання справедливої вартості, і при цьому дають змогу максимально використовувати релевантні спостережувані вихідні дані та звести до мінімуму використання неспостережуваних вихідних даних.

Усі активи та зобов'язання, що оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедливою вартістю яких розкривають у фінансовій звітності, класифікують у межах описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, що є значущими для оцінки справедливої вартості загалом:

- Рівень 1 – Цінові котирування (некориговані) активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 – Моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 – Моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на повторюваній основі, Група визначає необхідність їхнього переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, що є значущими для оцінювання справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Група класифікувала активи та зобов'язання на основі їхнього характеру, притаманних їм характеристик і ризиків, а також застосовного рівня в ієрархії справедливої вартості, як зазначено вище.

Виручка за договорами

Діяльність Групи пов'язана з наданням кредитів.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом у момент виникнення у Групи права на отримання грошових коштів або інших активів від контрагентів.

Для цілей обліку та управління Група поділяє дебіторську заборгованість на:

- заборгованість за виданими кредитами;
- іншу дебіторську заборгованість.

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша фінансова дебіторська заборгованість первісно визнаються за справедливою вартістю, а в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Класифікація фінансових активів за амортизованою вартістю здійснюється на підставі аналізу бізнес-моделі управління активами та характеристик передбачених договором грошових потоків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Передплати постачальникам визнаються за фактом здійснення платежу та обліковуються як аванси видані до моменту отримання відповідних товарів або послуг.

У разі наявності об'єктивних ознак знецінення дебіторської заборгованості або передплат Група визнає резерв під очікувані кредитні збитки, який зменшує балансову вартість відповідних активів.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Групи первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на здійснення операції.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

До складу фінансових зобов'язань Групи належать кредиторська заборгованість та інші фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі його погашення, анулювання або закінчення строку дії відповідного договору.

Податки

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове

законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату.

Основні засоби

Група визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Група оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Група не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати.

Оренда

У момент укладення договору Група оцінює, чи є договір орендою або чи містить він ознаки оренди. Договір є договором оренди або містить оренду, якщо за ним передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Група як орендар

Група застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки договорів оренди, за винятком короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю. Група визнає:

- активи у формі права користування;
- зобов'язання з оренди.

Активи у формі права користування

Група визнає активи у формі права користування на дату початку оренди, тобто на дату, коли базовий актив стає доступним для використання.

Активи у формі права користування первісно оцінюються за собівартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати;
- первісні прямі витрати.

У подальшому активи у формі права користування обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація активів у формі права користування нараховується лінійним методом протягом строку оренди або строку корисного використання активу залежно від того, який із періодів є меншим.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Група визнає зобов'язання з оренди за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, що підлягають сплаті протягом строку оренди.

Орендні платежі можуть включати:

- фіксовані платежі;
- змінні платежі, що залежать від індексу або ставки;
- суми, що підлягають сплаті за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання опціону на придбання активу, якщо існує достатня впевненість у його виконанні.

Для дисконтування орендних платежів Група застосовує ставку додаткового залучення позикових коштів, якщо відсоткову ставку, закладену в договорі оренди, неможливо легко визначити.

Після первісного визнання балансова вартість зобов'язань з оренди збільшується на суму нарахованих процентів та зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Короткострокова оренда та оренда активів з низькою вартістю

Група застосовує звільнення від визнання щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди активів з низькою вартістю.

Орендні платежі за такими договорами визнаються витратами лінійним методом протягом строку оренди.

Витрати на дослідження та розробки

Витрати на дослідження визнаються витратами того періоду, у якому вони були понесені.

Нематеріальний актив, що виникає в результаті розробки, визнається лише за умови, якщо Група може підтвердити:

- технічну можливість завершення розробки нематеріального активу та доведення його до стану, придатного для використання або продажу;
- намір завершити розробку та використовувати або реалізувати відповідний актив;
- здатність активу генерувати майбутні економічні вигоди;
- наявність достатніх технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки;
- можливість достовірно оцінити витрати, пов'язані з розробкою активу.

Після первісного визнання витрати на розробку, капіталізовані у складі нематеріальних активів, обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Амортизація таких активів починається з моменту їх готовності до використання та нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання.

У періоді розробки нематеріальні активи тестуються на предмет знецінення щонайменше один раз на рік.

Строки корисного використання та методи амортизації переглядаються на кінець кожного звітного періоду. Зміни в облікових оцінках відображаються перспективно.

Очікувані строки корисного використання нематеріальних активів становлять:

Група нематеріальних активів	Строк корисного використання
Авторське право	60 місяців
Ліцензії та програмне забезпечення	60 місяців
Інші нематеріальні активи	60 місяців

Група обліковує нематеріальні активи відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи під час первісного визнання класифікуються як такі, що в подальшому оцінюються:

- за амортизованою вартістю;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів залежить від:

- бізнес-моделі управління фінансовими активами;
- характеристик передбачених договором грошових потоків.

Група первісно визнає фінансові активи за справедливою вартістю. У разі якщо фінансовий актив у подальшому не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, до первісної вартості включаються витрати на здійснення операції.

До основних фінансових активів Групи належать:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- заборгованість за наданими кредитами;
- дебіторська заборгованість;
- інші фінансові активи.

Фінансові активи визнаються на дату здійснення операції, тобто на дату, коли Група стає стороною договірних умов щодо відповідного фінансового інструменту.

Подальша оцінка фінансових активів

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

Фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю, якщо:

- актив утримується в межах бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків;
- умови договору передбачають отримання грошових потоків виключно у вигляді платежів основної суми боргу, комісій та процентів на непогашену частину заборгованості.

Після первісного визнання такі фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

До цієї категорії Група відносить:

- надані кредити;
- дебіторську заборгованість;
- інші боргові фінансові активи.

Прибутки та збитки за такими активами визнаються у складі прибутку або збитку у разі:

- припинення визнання;
- модифікації;
- знецінення активу.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони утримуються в межах бізнес-моделі, метою якої є як отримання договірних грошових потоків, так і продаж фінансових активів.

Зміни справедливої вартості таких активів визнаються у складі іншого сукупного доходу до моменту припинення визнання відповідного активу.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи, які не відповідають критеріям оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Зміни справедливої вартості таких активів визнаються у складі прибутку або збитку звітного періоду.

Припинення визнання фінансових активів

Група припиняє визнання фінансового активу у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від активу;
- Група передала права на отримання грошових потоків за активом та передала практично всі ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на такий актив;
- Група передала контроль над фінансовим активом.

Очікувані кредитні збитки

Група визнає резерв під очікувані кредитні збитки щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється із врахуванням:

- історичних даних щодо дефолтів;
- поточного фінансового стану позичальників;
- прогнозової макроекономічної інформації;
- інших факторів, що можуть впливати на рівень кредитного ризику.

Група застосовує:

- 12-місячні очікувані кредитні збитки — щодо фінансових інструментів, за якими кредитний ризик не зазнав суттєвого зростання;
- очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструменту — щодо фінансових активів, за якими відбулося суттєве збільшення кредитного ризику.

Група вважає, що кредитний ризик за фінансовим активом суттєво збільшився у разі наявності прострочення виконання договірних зобов'язань або інших факторів, що свідчать про погіршення кредитної якості фінансового активу.

Визначення дефолту здійснюється Групою відповідно до внутрішніх політик управління кредитним ризиком з урахуванням типу фінансового активу, характеристик відповідного портфеля, статистики погашення заборгованості та іншої обґрунтованої і підтверджуваної інформації.

Група також може визнати дефолт таким, що настав, якщо наявна інформація про ймовірну неспроможність позичальника виконати свої договірні зобов'язання в повному обсязі.

Фінансовий актив списується у випадку відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

Знецінення фінансових активів

На кожному звітну дату Група оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється на основі оцінки ймовірності дефолту, величини збитку у разі дефолту та очікуваного обсягу заборгованості на дату дефолту.

При оцінці знецінення Група враховує забезпечення, фінансовий стан позичальника, платіжну дисципліну та інші релевантні фактори.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, придбані окремо, визнаються за первісною вартістю. Нематеріальні активи, придбані в результаті об'єднання бізнесу, визнаються за справедливою вартістю на дату придбання.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на внутрішньо створені нематеріальні активи, за винятком витрат на розробку, що відповідають критеріям капіталізації, визнаються у складі прибутку або збитку в періоді їх понесення.

Нематеріальні активи класифікуються як такі, що мають визначений або невизначений строк корисного використання.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом цього строку та тестуються на зменшення корисності за наявності ознак знецінення. Строк корисного використання та метод амортизації переглядаються щонайменше щорічно та за потреби коригуються як зміна облікових оцінок.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, але тестуються на зменшення корисності щорічно або за наявності ознак знецінення. Строк корисного використання переглядається щорічно.

Припинення визнання нематеріального активу здійснюється при його вибутті або коли не очікується отримання майбутніх економічних вигід від його використання чи вибуття. Результат від припинення визнання визначається як різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю і визнається у складі прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання під час первісного визнання класифікуються як:

- фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю. У разі якщо фінансове зобов'язання в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, до його первісної вартості включаються витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням відповідної операції.

До основних фінансових зобов'язань Групи належать:

- кредити та позики;
- кредиторська заборгованість;
- інші фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання визнаються на дату, коли Група стає стороною договірних умов щодо відповідного фінансового інструменту.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю, обліковуються із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням комісій, витрат на залучення фінансування, дисконту або премії, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Витрати за процентами визнаються у складі фінансових витрат звітного періоду із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Прибутки або збитки визнаються у складі прибутку або збитку в разі:

- припинення визнання фінансового зобов'язання;
- модифікації умов фінансового зобов'язання;
- амортизації відповідних витрат або дисконту.

Ця категорія є основною для діяльності Групи.

Фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток у разі, якщо вони:

- утримуються для торгівлі;
- класифіковані Групою під час первісного визнання як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Зміни справедливої вартості таких фінансових зобов'язань визнаються у складі прибутку або збитку звітного періоду.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Група припиняє визнання фінансового зобов'язання у разі, якщо:

- зобов'язання погашене;
- зобов'язання анульоване;
- строк дії відповідного зобов'язання закінчився.

У разі заміни одного фінансового зобов'язання іншим перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі суттєвої модифікації умов існуючого зобов'язання така операція обліковується як припинення визнання первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю погашеного фінансового зобов'язання та сумою сплаченого або нового зобов'язання визнається у складі прибутку або збитку звітного періоду.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні активи не визнаються, а розкриваються у фінансовій звітності, якщо надходження економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік ресурсів, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно визначена. Інформація про такі зобов'язання підлягає розкриттю, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди є малоімовірною.

Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Фінансовий результат діяльності обліковується на рахунку 44 «Нерозподілені прибутки/непокриті збитки» і напрями розподілу прибутку (відшкодування збитків) визначаються установчими документами Групи.

Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума подання в консолідованому звіті про фінансовий стан, коли наявне юридично захищене на даний момент право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір здійснити розрахунок на нетто-основі, реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо.

Витрати з транспортування матеріальних запасів від постачальників до складу Групи включаються до складу собівартості товарно-матеріальних запасів. Надані постачальниками знижки, які не є відшкодуванням прямих, додаткових і ідентифікованих витрат по просуванню товарів постачальників, також включаються до собівартості товарно-матеріальних запасів.

Оцінка вибуття запасів здійснюється: за методом ідентифікованої собівартості - для запасів, де можлива ідентифікація запасів; за методом ФІФО – для тих запасів, де неможлива ідентифікація.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти у звіті про фінансовий стан включають грошові кошти на рахунках у банках, а також, розміщені у платіжних системах та інших фінансових сервісах, за умови їх високої ліквідності, можливості оперативного використання та незначного ризику зміни вартості, а також за можливості швидкого та безумовного використання, відсутності суттєвого ризику зміни вартості та можливості негайної конвертації у відомі суми грошових коштів.

Група здійснює професійне судження щодо класифікації коштів у платіжних системах як еквівалентів грошових коштів на основі оцінки їх ліквідності, доступності та обмежень щодо використання.

Для цілей консолідованого звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі, кошти на рахунках у банках та кошти у платіжних системах, що відповідають наведеним критеріям, за вирахуванням банківських овердрафтів, які розглядаються як невід'ємна частина управління грошовими потоками Групи.

Забезпечення

Забезпечення визнається у разі одночасного виконання таких умов:

- існує теперішнє зобов'язання, що виникло внаслідок минулої події;
- є ймовірність вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, для погашення такого зобов'язання;
- суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

З метою рівномірного віднесення витрат на відповідні періоди Групою формується забезпечення на оплату відпусток працівників, яке відображається відповідно до вимог МСФЗ 19 «Виплати працівникам».

Забезпечення на оплату відпусток розраховується на кінець кожного звітного місяця індивідуально по кожному працівнику на підставі накопиченого невикористаного часу відпусток та середньої заробітної плати.

Коефіцієнт нарахування єдиного соціального внеску визначається як:
 $1 + \text{ставка ЄСВ} / 100\%$.

Використання забезпечення здійснюється у періоді фактичного надання відпустки працівникам.

Інвентаризація забезпечення на оплату відпусток проводиться станом на останній день кожного місяця.

Виплати працівникам

Виплати працівникам — це всі форми компенсації, що надаються суб'єктом господарювання в обмін на послуги, надані працівниками, або у зв'язку з припиненням трудових відносин.

Виплати працівникам включають:

- **короткострокові виплати працівникам**, які підлягають погашенню у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду, у якому працівники надавали відповідні послуги, зокрема:
 - заробітна плата та внески на обов'язкове державне соціальне страхування;
 - оплачувані щорічні відпустки та оплачувані періоди тимчасової непрацездатності;
 - премії та інші заохочувальні виплати;

Із фонду оплати праці здійснюються утримання податку на доходи фізичних осіб та військового збору відповідно до вимог чинного законодавства України.

Визнання доходів та витрат

Дохід визнається у разі збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до збільшення власного капіталу (крім внесків учасників), за умови, що суму доходу можна достовірно оцінити та існує ймовірність отримання економічних вигід.

Не визнаються доходами:

- суми попередньої оплати за товари, роботи або послуги;
- надходження, що підлягають перерахуванню на користь третіх осіб.

Доходи Групи, отримані в результаті використання активів іншими сторонами, визнаються у вигляді процентів, комісій, роялті та дивідендів:

- **процентні доходи** визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та нараховуються протягом відповідного періоду користування фінансовими активами;
- **комісійні доходи** за надані послуги (зокрема за надання кредитів) визнаються у періоді надання відповідних послуг.

Визнані доходи класифікуються за такими групами:

- дохід від основної діяльності;
- інший операційний дохід;
- фінансові доходи.

Витрати визнаються у бухгалтерському обліку одночасно зі зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (крім вилучення капіталу або його розподілу між власниками), за умови їх достовірної оцінки.

Витрати визнаються у тому самому періоді, що й відповідні доходи, для отримання яких вони були понесені (принцип відповідності доходів і витрат).

Якщо витрати неможливо прямо пов'язати з конкретними доходами, вони визнаються у складі витрат того звітного періоду, в якому були понесені.

Якщо актив забезпечує отримання економічних вигід протягом кількох періодів, витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості протягом строку корисного використання.

Не визнаються витратами та не включаються до звіту про фінансові результати:

- платежі за договорами комісії, агентськими та подібними договорами на користь комітентів/принципалів;
- попередня оплата запасів, робіт і послуг;
- погашення позик;
- операції, що відображаються як зменшення власного капіталу відповідно до законодавства України.

Події після дати балансу

Події після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансовий стан Групи станом на звітну дату (корируючі події), відображаються у фінансовій звітності.

Події після звітної дати, які не є корируючими, розкриваються у примітках до фінансової звітності, якщо такі події

Пояснювальна записка до консолідованої звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДІМ»
станом на 31.12.2025р., за 2025 рік

є суттєвими та можуть вплинути на економічні рішення користувачів фінансової звітності.

ОПИС СУТТЄВИХ СТАТЕЙ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума, грн.коп.	короткий зміст	сума, грн.коп.
1	2	3	4	5	6
1	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	3555561,76	Програмні забезпечення	3555561,76
2	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	1150	14624877,6 1	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 Інша дебіторська заборгованість (	1349214,27 2308165,28 3072448,2 4300025,42 516867,33 94202,2 2983954,91
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	1160	10506040,6 3	Грошові кошти в банках	10506040,63
4	Статутний капітал	1300	6 990 000,00	Статутний капітал контролера	6 990 000,00
5	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	9 013 555,46	Нерозподілений прибуток контролера	9 013 555,46
6	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	10 422 723,22	ТОВ «Клай Інвест» - 50% ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП» - 25%	7 624 077,63 2 798 645,59
7	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1530	3854470,66	Торговельна кредиторська заборгованість Інша кредиторська заборгованість: -за одержаними авансами -за розрахунками з оплати праці	3827676,48 25988,50 805,68
8	Дохід від звичайної діяльності	2000	210073830,08	Процентні доходи (строка2001) Дохід від надання послуг (строка 2004)	158610299,7 3 51463530,35
9	Інші операційні доходи	2010	134728956,35	Дохід від штрафних санкцій за користування кредитом Інші операційні	134661543,6 9

					67412,66
10	Інші операційні витрати	2100	330967817,50	резерв очікуваних кредитних збитків та собівартість відступленого права вимоги за фінансовими активами Витрати на збут (Витрати на послуги маркетингу, лідогенерації, реклами) Адміністративні витрати Штрафи інші операційні витрати	244119029,31 36812715,31 50005321,96 19353,70 11397,22

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

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

Цю консолідовану фінансову звітність підготовлено на основі припущення про безперервність діяльності, яке передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал відповідальної особи Групи не має наміру або необхідності припиняти діяльність чи суттєво скорочувати масштаби операційної діяльності.

Група адаптувала основні бізнес-процеси, внутрішні процедури та IT-інфраструктуру до умов функціонування в період дії воєнного стану. Починаючи з 24 лютого 2022 року та станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, випадки втрати безперервності роботи інформаційних систем та критичних бізнес-процесів Групи були відсутні.

Управлінським персоналом Групи здійснено оцінку впливу воєнних дій та режиму воєнного стану на діяльність Групи, а також оцінку наявної невизначеності, пов'язаної з триваючою військовою агресією російської федерації проти України, яка спричинила та продовжує спричиняти негативний вплив на економічне середовище в Україні.

Станом на 31.12.2025 року економічні наслідки воєнних дій не мали суттєвого впливу на бухгалтерський облік та фінансову звітність Групи. Група не залежить від ринків російської федерації та республіки білорусь, не має дочірніх підприємств, активів або суттєвих господарських зв'язків на території держав-агресорів чи в районах активних бойових дій, а також не здійснює операцій з особами, до яких застосовано санкції відповідно до законодавства України.

Для забезпечення ведення бухгалтерського обліку, супроводження операційної діяльності та формування звітності Група використовує необхідне програмне забезпечення та інформаційні системи. Компанії Групи використовують:

- обліково-реєструючі системи для обслуговування клієнтів та реєстрації операцій, у тому числі інформаційно-комунікаційні системи, що забезпечують укладення електронних договорів відповідно до законодавства України у сфері електронної комерції, управління діяльністю та формування управлінської звітності за різними напрямками діяльності;
- системи електронного документообігу;
- програмне забезпечення для ведення бухгалтерського та кадрового обліку;
- системи формування та подання звітності до Національного банку України;

Інформація щодо програмного забезпечення, яке використовується відповідальною особою Групи, наведена нижче:

Назва програмного забезпечення	Розробник програмного забезпечення	Тип підтримки	Характеристика підтримки програмного забезпечення	Облік
NET Credit Conveyor	Net Group UAB	Шляхом залучення зовнішніх підрядників	Локальна	Договорів наданих фінансових послуг
«ІС:Підприємство» / «BAS Бухгалтерія»	ТОВ «Софтком» ЄДРПОУ 31604398	Шляхом залучення власних спеціалістів	Мережева	-Фінансово-господарських операцій -договорів наданих фінансових послуг -інших договорів
Програма «М.Е.Дос»	ТОВ «Софтком» ЄДРПОУ 31604398	Шляхом залучення зовнішніх підрядників, власних спеціалістів	Мережева	Модуль «Фінансова звітність за МСФЗ» формат iXBRL, Модуль «Звітність», модуль «Звітність до НБУ»)
Електронний документообіг первинних документів Вчасно	ТОВ «Вчасно сервіс» ЄДРПОУ 41231992	Шляхом залучення власних спеціалістів	Локальна	Електронний документообіг первинних документів

Програмне забезпечення розташоване на орендованих серверах Групи, захищених від стороннього втручання. Додатково з метою збереження інформації та забезпечення безперервності діяльності Відповідальна особа Групи здійснює наступні дії та методи;

- Регулярне резервне копіювання (бекап) баз даних облікових систем зі зберіганням копій на захищених носіях.
- Використання ліцензійного антивірусного ПЗ з регулярним оновленням баз на всіх робочих станціях та серверах.
- Захист каналів передачі даних з банками та державними органами через захищені протоколи (SSL/TLS) та КЕП.
- Дотримання вимог Закону України «Про захист персональних даних» при обробці інформації.

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 CРА 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 продовження 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.

Відповідальна особа НБФГ забезпечує потребу в кадрах / персоналі для виконання основних управлінських функцій / розподілу 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 особа, яка призначена відповідно до трудового законодавства та локальних нормативних актів відповідальної особи, яка має право підпису фінансових документів, правочинів, представляє інтереси відповідальної особи перед третіми особами.

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.

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 ґрунтуватись 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;
- 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 невиправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій НБФГ на ринку (ризик зловживань).
- Ризик відповідності діяльності - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, утрати

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 регулятора;
- забезпечення виконання внутрішньогрупових нормативних обмежень за розміром ризикованих угод (за 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, уключаючи 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, уключаючи 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, уключаючи 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 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

В НБФГ функція внутрішнього аудиту здійснюється окремим фахівцем — внутрішнім аудитором Відповідальної особи без створення окремого структурного підрозділу, що відповідає принципу пропорційності з урахуванням розміру та характеру діяльності Відповідальної особи та НБФГ.

Кваліфікація Внутрішнього аудитора Відповідальної особи відповідає встановленим регуляторним та законодавчим вимогам.

Внутрішній аудитор Відповідальної особи забезпечує організацію внутрішнього аудиту НБФГ.

Діяльність внутрішнього аудитора регламентована внутрішніми документами Відповідальної особи та НБФГ та здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, а також нормативних актів у сфері фінансового моніторингу.

В рамках розподілу обов'язків, що ґрунтується на системі трьох ліній захисту, внутрішній аудит Групи знаходиться на третій лінії захисту, є організаційно та функціонально незалежним і виконує наступні функції:

- здійснення оцінки ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання та моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю;
- проведення внутрішніх перевірок на ризик-орієнтованій основі та надання рекомендацій та контроль за усуненням виявлених порушень;
- надання пропозицій з питань розроблення / перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю.

Діяльність із внутрішнього аудиту здійснювалася на підставі Плану внутрішнього аудиту, відповідно до якого були виконані наступні аудиторські перевірки (завдання з надання впевненості):

- Аудиторська перевірка автоматизованих механізмів внутрішнього контролю при формуванні даних CRM системи на підставі даних платіжних систем, а також при подальшому формуванні даних бухгалтерського обліку на підставі даних CRM системи;
- Аудиторська перевірка надійності процесу виконання пруденційних вимог відповідно до Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління НБУ від 27.12.2023 р. № 192 (розрахунок достатності власного капіталу і нормативу левериджу), а також ефективності відповідної системи внутрішнього контролю;
- контроль за дотриманням законодавства, у тому числі у сфері ПВК/ФТ;
- надання рекомендацій та контроль за усуненням виявлених порушень.

Робота Внутрішнього аудитора планується на підставі річного плану, затвердженого Загальними зборами учасників Відповідальної особи, із застосуванням ризик-орієнтованого підходу. За результатами перевірок складаються звіти, які подаються органу управління, а у випадках, передбачених законодавством, — до Національного банку України у встановлені строки.

Спостереження, ризики, надані рекомендації відображені в аудиторських звітах, які були узгоджені із керівниками об'єктів внутрішнього аудиту без зауважень та заперечень. За результатами внутрішнього аудиту були ідентифіковані ризики, пов'язані з недостатньою автоматизацією та формалізацією окремих процесів, пов'язаних із здійсненням діяльності. За результатами перевірки Товариству надані рекомендації щодо вдосконалення автоматизації таких процесів, а також відповідних внутрішніх документів. Надані рекомендації були в повному обсязі враховані керівництвом при розробці Плану заходів, спрямованих на виконання рекомендацій за результатами внутрішнього аудиту.

Станом на 31.12.2025 року внутрішнім аудитом був проведений моніторинг впровадження заходів, спрямованих на виконання рекомендацій за результатами внутрішнього аудиту у 2025 році, та стадії їх реалізації.

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 2025 року, до дати затвердження керівництвом консолідованої фінансової звітності (29 травня 2026р.), 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.

Станом на 31 грудня 2025 року, а також протягом усього звітного періоду, Небанківська фінансова група у повному обсязі та безперервно дотримувалися встановлених Національним банком України вимог щодо мінімального розміру регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу.

Група постійно здійснює моніторинг рівня капіталу для забезпечення покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних її діяльності, та підтримання фінансової стійкості у ході звичайної господарської діяльності.

Відповідальна особа небанківської фінансової групи під час складання звіту про регулятивний капітал небанківської фінансової групи консолідованої звітності небанківської фінансової групи на звітну дату 31 грудня 2025 року визначила розмір регулятивного капіталу, необхідний розмір регулятивного капіталу та достатність регулятивного капіталу небанківської фінансової групи відповідно до розрахунку.

Розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює сумі розмірів регулятивних капіталів учасників цієї групи.

Регулятивний капітал учасників небанківської фінансової групи визначається в розмірі власного капіталу, що відображений у фінансовій звітності учасника небанківської фінансової групи у звіті “Баланс (Звіт про фінансовий стан)” (підсумок за розділом I “Власний капітал”), зменшеному на суму залишкової вартості нематеріальних активів (стаття 1000 розділу I “Необоротні активи”), та станом на звітну дату, а саме 31 грудня 2025 року складає, 22 887 175,87 грн.

Необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює сумі необхідних розмірів регулятивного капіталу кожного з учасників цієї групи та станом на звітну дату, а саме 31 грудня 2025 року, складає 20 000 000,00 грн.

Достатність регулятивного капіталу визначається як різниця між розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, та станом на звітну дату, а саме 31 грудня 2025 року, складає 2 887 175,87 грн.

Забезпечення належного рівня регулятивного капіталу було досягнуто за рахунок капіталізації отриманого чистого прибутку за звітний рік, зваженої політики управління ризиками та оптимізації структури активів. Наявний обсяг капіталу є достатнім для забезпечення подальшого стабільного розвитку Групи та виконання її зобов'язань перед клієнтами та працівниками.

Директор ТОВ «КЛАЙ ІНВЕСТ»

Відповідальної особи НБФГ

Артем Саруханян

29.05.2025

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 21:52:01 01.06.2026

Назва файлу з підписом: 1. Звіт консолідована звітність НФГ ЄТІД 2025.pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 2.6 МБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: 1. Звіт консолідована звітність НФГ ЄТІД 2025.pdf

Розмір файлу без підпису: 2.6 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: САРУХАНЯН АРТЕМ САМВЕЛОВИЧ

П.І.Б.: САНУХАНЯН АРТЕМ САМВЕЛОВИЧ

Країна: Україна

РНОКПП: 3244917176

Організація (установа): ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАЙ ІНВЕСТ"

Код ЄДРПОУ: 42146903

Посада: ДИРЕКТОР

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 21:52:00
01.06.2026

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

[illegible]

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2026.04.06 13:00