



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України
Засновнику (учаснику) і керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ"

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАЛЬКІРІЯ» (далі по тексті – «Небанківська фінансова група») у складі учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ» (код ЄДРПОУ 39307260) (далі – «Товариство») та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОКТАВА ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 39628794), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 р, консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі, консолідованого звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), звіту про суттєві внутрішньогрупові операції за рік, що закінчився зазначеною датою, звіту про регулятивний капітал стан на 31 грудня 2024 р, пояснювальну записку до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, консолідований фінансовий стан Небанківської фінансової групи на 31 грудня 2024 р., та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до основ складання, описаних у пояснювальній записці до консолідованої звітності Небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами пункт 2.1 (далі по тексті – Пояснювальна записка) до консолідованої фінансової звітності, включаючи вимоги «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023р. № 202 (далі «Постанова №202»).

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 фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності)* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф – основа бухгалтерського обліку та обмеження у розповсюдженні та використанні

Ми звертаємо увагу на Пояснювальну записку пункт 2.1 до цієї консолідованої фінансової звітності, в якій пояснюється основа бухгалтерського обліку. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена у зв'язку із виконанням вимог Національного банку України відповідно до Постанови №202. Звітність, що додається називається консолідованою фінансовою звітністю згідно з вимогами Постанови №202. Тому ця консолідована фінансова звітність може бути не придатною для іншої мети. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Пояснювальну записку пункт 2.6 Припущення про безперервність діяльності у консолідованій фінансовій звітності, в якій розкривається, що за існуючих обставин у зв'язку із військовим вторгненням російської федерації на територію України подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі зміни у податковому та регуляторному законодавстві може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Небанківської фінансової групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Як зазначено в Пояснювальній записці пункт 2.6, ці події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання

Учасники Небанківської фінансової групи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ» та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОКТАВА ФІНАНС» склали окрему фінансову звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2024 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо яких ми випустили окремі Звіти незалежного аудитора для Національному банку України, Засновникам (учасникам), керівництву, датований 30 травня 2025 р.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до основ складання, описаних у Пояснювальній записці пункт 2.1 до консолідованої фінансової звітності, включаючи вимоги Постанови №202, а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Небанківську фінансову групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Небанківської фінансової групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Форма та зміст цього розділу звіту аудитора розглянуті на виконання вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (із змінами та доповненнями) (далі – Закон №2258- VIII).

Відповідність п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», наводимо інформацію, яку аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту Товариства, повинен містити додатково.

1) Ми були призначені незалежним аудитором для надання послуг з аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи згідно з договором № 12/03/25-2 від 12.03.2025 р.

Нас було призначено Рішенням єдиного учасника від 12.03.2025р №12/03/25 про продовження співпраці з надання послуг обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес фінансової звітності Товариства та консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи за 2024 рік.

2) Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень учасників небанківської фінансової групи становить 5 (п'ять) років. Тривалість виконання завдання з аудиту консолідованої фінансової звітності відбулось вперше.

3) Ми перевіряємо консолідовану фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття у консолідованій фінансовій звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності небанківської фінансової групи, які вважаються нами значними для результатів діяльності небанківської фінансової групи за 2024 рік та фінансового стану на 31 грудня 2024 року. Наші аудиторські оцінки, що включають, зокрема:

а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації в консолідованій фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;

б) посилення на відповідну статтю або інше розкриття інформації у консолідованій фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;

в) стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків;

- 4) Нам не відомо про будь-які фактичні або підозрювані події, пов'язані з шахрайством, і жодні інші питання щодо шахрайства не були виявлені під час проведення нами аудиторських процедур.
- 5) Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для аудиторського комітету, функції якого покладено на єдиного учасника Бродовську О.Г. (рішення №23/01/23 від 23.01.2023р. єдиного учасника Товариства).
- 6) Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про те, що нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту Парипси Олени Анатоліївни та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи. Ми не надавали Небанківській фінансовій групі жодних послуг, заборонених законодавством.
- 7) Ми не надавали Небанківській фінансовій групі жодних інших послуг, включаючи не аудиторські послуги.
- 8) Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи обмежень наведено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності».

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 41458007

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4708

Місцезнаходження (юридична адреса) 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36Д, термінал С, офіс 63/85

тел.. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є
цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор

(Реєстровий номер у Реєстрі 100509)

Парипса О.А.

Директор-аудитор

(Реєстровий номер у Реєстрі 100500)

Парфенюк Н.В.

м. Київ, Україна

30 травня 2025 р.



Назва групи	“ВАЛЬКІРІЯ”	
Тип групи за розміром	Мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	39307260	
Тип звіту	+	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2025	

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності				
		Код рядка	На кінець звітного періоду**	На початок звітного періоду**
		1	2	3
1	Активи			
2	Основні засоби	1000	33	33
3	Інвестиційна нерухомість	1010	0	0
4	Гудвіл	1020	0	0
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	120	0
6	Інші фінансові активи	1040	0	0
7	Інші нефінансові активи	1050	0	0
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060	0	0
9	Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	1070	0	0
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080	0	0
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності		0	0
		1090		
12	Біологічні активи	1100	0	0
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		0	0
		1110		
14	Запаси, в т.ч.	1120	0	0
15	товари	1121		
16	інші запаси	1122		
17	Поточні податкові активи	1130	1261	1093
18	Відстрочені податкові активи	1140	0	0
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	330	587
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	196	
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152		
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	134	587
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154		
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155	0	0
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156	0	0
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	438425	427897
27	готівка	1161	430460	422580
28	рахунки в банках	1162	7965	5317
29	Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
30	Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити		0	0
		1180		
31	Загальна сума активів	1200	440169	429610
32	Власний капітал та зобов'язання			
33	Власний капітал			
34	Статутний капітал	1300	178000	178000
35	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	171907	153866
36	Емісійний дохід	1320	0	0
37	Власні викуплені акції	1330	0	0
38	Інша частка участі в капіталі	1340	0	0
39	Інші резерви	1350	1984	1466
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи	1360	351891	333332
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	0	0

42	Загальна сума власного капіталу	1400	351891	333332
43	Зобов'язання			
44	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	0	83550
45	кредити банків	1501	0	0
46	інші кредити	1502	0	83550
47	Інші залучені кошти	1510		
48	Субординований борг	1520		
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	76273	294
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531		
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532	0	0
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	76273	294
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534	0	0
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	0	0
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536	0	0
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	12005	12434
57	забезпечення винагород працівникам	1541	12005	12434
58	інше забезпечення	1542	0	0
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	0	0
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560	0	0
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570	0	0
62	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	1580	0	0
63	Поточні податкові зобов'язання	1590	0	0
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600	0	0
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610	0	0
66	Загальна сума зобов'язань	1700	88278	96278
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	440169	429610

* Небанківська фінансова група

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

Назва групи	“ВАЛЬКІРІЯ”	
Тип групи за розміром	Мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	39307260	
Тип звіту	+	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2025	

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

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	10	0
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	0	0
3	інші процентні доходи	2 002	10	0
4	дохід від продажу товарів	2 003	0	0
5	дохід від надання послуг	2 004	0	0
6	доходи від дивідендів	2 005	0	0
7	дохід від страхування	2 006	0	0
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007		
9	Інші операційні доходи	2 010	1 079 226	3 154 789
10	Інші доходи	2 020		
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030	0	0
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040	0	0
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050		
14	Витрати на виплати працівникам	2 060		
15	Амортизаційні витрати	2 070		
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080	0	0
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090		
18	Інші операційні витрати	2 100	-712 348	-2 760 864
19	Інші витрати	2 110	-214 812	-217 821
20	Інші прибутки (збитки)	2 120		
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130	0	0
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140	0	0
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	152076	176104
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених грошових активів	2 160		
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170	0	0
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180	0	0
27	Фінансові доходи	2 190	1 834	797
28	Фінансові витрати	2 200		
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210	0	0
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220	0	0
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визнано в прибутку або збитку	2 230	0	0
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240	0	0
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250	0	0

34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260	0	0
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270	0	0
36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280	0	0
37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	153910	176901
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-125 534	-68 379
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	28376	108522
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320	0	0
41	Прибуток (збиток)	2 330	28376	108522
Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340		
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350		
Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
44	Базовий прибуток на акцію	2 360		
45	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370	0	0
46	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380	0	0
47	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390		
48	Розбавлений прибуток на акцію	2 400		
49	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410	0	0
50	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420	0	0
51	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430		

* Небанківська фінансова група

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

Наименование	ЧА "ДЛЯРИЯ"
Тип группы за размером	Малая
Полное наименование акционерной особи НЕФД *	ГОСУДАРСТВО ТОВАРИЩЕСТВО
Код СДРГОУ акционерной особи НЕФД	09307260
Тип записи	Консолидированная
Рассчитана, округлена, округленная в тысячах	тыс. грн.
Период отчетности (год/квартал)	01.01.2025
Консолидированный отчет про изменения в капитале	

Положительный отчетный период	Код группы	Итого																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
		Статусный капитал						Капитальный фонд						Вклады иностранных инвесторов						Иные части участия в капиталах						Иные ресурсы, включенные в капитал						Переведенный прибыль						Включенный капитал, не включенный в промежуточный финансовый отчет						Части участия, не включенные в промежуточный отчет						Включенный капитал**																																																																																																																																																																																																																																																																				
		Наличие (только в отчетном периоде)						Наличие (только в отчетном периоде)						Наличие (только в отчетном периоде)						Наличие (только в отчетном периоде)						Наличие (только в отчетном периоде)						Наличие (только в отчетном периоде)						Наличие (только в отчетном периоде)						Наличие (только в отчетном периоде)						Наличие (только в отчетном периоде)						Наличие (только в отчетном периоде)																																																																																																																																																																																																																																																														
		Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Наличие (только в отчетном периоде)	Рассчитано в отчетном периоде

тыс. грн.

Положительный отчетный период	Код группы	Итого																																					
		Статусный капитал						Капитальный фонд						Вклады и вклады в капитал						Итого						Итого						Итого							
		Итого						Итого						Итого						Итого						Итого						Итого							
		Рассчитана	Наличие	Наличие	Наличие	Наличие	Наличие	Рассчитана	Наличие	Наличие	Наличие	Наличие	Наличие	Рассчитана	Наличие	Наличие	Наличие	Наличие	Рассчитана	Наличие	Наличие	Наличие	Наличие	Наличие	Рассчитана	Наличие	Наличие	Наличие	Наличие	Рассчитана	Наличие	Наличие	Наличие	Наличие	Рассчитана	Наличие	Наличие	Наличие	Наличие
1	Видовой капитал на отчетный период	0001	178000				178000																																
2	Прибыль (убыток)	0010																																					
3	Итого	0020																																					
4	Видовой капитал на отчетный период	0030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
5	Прибыль (убыток)	0040																																					
6	Итого	0050																																					
7	Видовой капитал на отчетный период	0060																																					
8	Прибыль (убыток)	0070																																					
9	Итого	0080																																					
10	Видовой капитал на отчетный период	0090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11	Итого	1100	178000	0	0	178000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

* Дебетовые финансовые группы

** Видовой капитал увеличивается и уменьшается

Назва групи	“ВАЛЬКІРІЯ”	
Тип групи за розміром	Мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	39307260	
Тип звіту	+	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2025	

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	1 835	0
4	надходження від процентних доходів	3001	1 835	
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010	0	0
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020	0	0
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030	0	0
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховування	3040	0	0
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	1 098 142	147 529 498
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	0	0
11	надходження від повернення авансів	3052		
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	4 370	500
13	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054	996 903	
14	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055		3 155 586
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	96 869	144 373 412
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	1 099 977	147 529 498
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-69 403	-60528
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	0	0
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-270 069	-211894
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	0	0
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховування	3140	0	0
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-735 341	-147 150 127
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151		
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-11 168	0
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-724 173	-147 150 127
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-1 074 813	-147 422 549
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	25 164	106 949
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	125 535	68 379
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190		
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	150 699	175 328
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			

33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300	0	0
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	0	0
35	Придбання основних засобів	3320		
36	Дивіденди отримані	3330	0	0
37	Проценти отримані	3340		
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350		
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	0	0
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400	-14 636	0
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410		
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	-14 636	0
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510		
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520		
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	0	0
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	427 897	320958
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	438 425	427897

* Небанківська фінансова група

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

1. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу

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	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000
Итого за год	За 2020 г. по сравнению с 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Убыток/прибыль за 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2020 г.	Всего реализованных товаров и услуг в 2019 г.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					

2. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо позабалансових операцій

[illegible]

3. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо доходів/ витрат

[illegible]

4. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо страхування/перестрахування

[illegible]

Назва групи		НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАЛЬКІРІЯ»							
Тип групи за розміром		Мала							
Повне найменування відповідальної особи НБФГ		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ"							
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ		39307260							
Тип звіту		+		Консолідований					
				Субконсолідований					
Рівень округлення, використаний у звітності:		тис. грн.							
Період звітності (станом на):		31.12.2024							
Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами									
№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП*/КІП*/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відвернення (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6- колонка 7- колонка 8)	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	39307260	Надавач фінансових послуг	не належить	152 947	20000	0	X	-
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	39628794	Надавач фінансових послуг	не належить	198824	20000	0	X	-
3								X	
4								X	
5								X	
6								X	
7								X	
8								X	
9								X	
10								X	
11								X	
12								X	
13								X	
14								X	
15								X	
16								X	
17								X	
18								X	
19								X	
20								X	
21								X	
Регулятивний капітал КІП								0	
Регулятивний капітал СП								0	
Регулятивний капітал і-го учасника/ів НБФГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп					351771	40000	0	311771	
Регулятивний капітал НБФГ					351771	40000	0	311771	

* НБФГ - небанківська фінансова група

** СП - страхова підгрупа

***КІП - кредитно-інвестиційна підгрупа

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

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

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

Пояснювальна записка
до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи
інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою
особами
НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАЛЬКІРІЯ»
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Станом на 31.12.2024 року, за період з 01 січня по 31.12.2024 року
(звітний період)

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи.

Небанківська фінансова група «ВАЛЬКІРІЯ» (далі – НБФГ) визнана НБУ Рішенням від 27.12.2024 р. № 21/1891-рк відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 202.

Повний перелік учасників НБФГ зазначений у таблиці 1.

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважаючий вид діяльності ¹	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ"	39307260	64.19 Інші види грошового посередництва	-
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ОКТАВА ФІНАНС"	39628794	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	-

Основний напрямок діяльності учасників небанківської фінансової групи «ВАЛЬКІРІЯ» - торгівля валютними цінностями в готівковій формі.

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

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

консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи. Наводиться нижче у п.2.1-2.15.

2.1. Заява про відповідність

Ця консолідована фінансова звітність НБФГ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ № 202 від 29 грудня 2023 року. Постанова правління НБУ № 202 від 29 грудня 2023 року передбачає, що консолідована звітність небанківської фінансової групи складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників небанківської фінансової групи, що складені за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених МСФЗ та Національним Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73. Фінансові звітності учасників НБФГ, використані при складанні цієї консолідованої звітності НБФГ, були складені відповідно до МСФЗ. Ця Звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління НБУ № 202 від 29 грудня 2023 року. По своїй суті, ця звітність комбінованою звітністю.

2.2. Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональна валюта та валюта подання даної консолідованої фінансової звітності - українська гривня. Суми виражені в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, якщо не зазначено інше.

2.3. Принципи консолідації

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності НБФГ, окремі фінансові звітності учасників НБФГ об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів та зобов'язань, доходів та витрат. Оскільки між учасниками НБФГ немає відносин материнське/дочірнє підприємство, немає потреби у елімінації окремих статей звітності.

2.4. Основа формування облікових політик

Облікові політики сформовані на основі вимог МСФЗ та чинного законодавства.

2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу.

2.6. Припущення про безперервність діяльності

Учасники НБФГ мають високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку надання фінансових послуг в Україні на 2024 рік, Товариством обрана стратегія якісного та інклюзивного розвитку.

У періоді з 01.01.2024 р по 31.12.2024 року учасники НБФГ спрямовували свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів та ресурсів.

Учасники НБФГ не мають намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності учасників НБФГ продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність учасників НБФГ складається на основі припущення, що учасники НБФГ продовжать свою діяльність у найближчому майбутньому.

Управлінський персонал учасників НБФГ не має наміру ліквідувати підприємства чи припинити їх діяльність. Економічні обставини господарювання в Україні швидко змінюються, але ці зміни не спричинили суттєвого впливу на діяльність учасників НБФГ, а відповідно на те, як їх управлінський персонал виконує свої відповідні обов'язки та оцінює здатність учасників НБФГ продовжувати безперервну діяльність.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022р.по теперішній час внаслідок авіаційних бомбардувань росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за два тижні війни склали близько 100 млрд. дол. Близько 30% бізнесу повністю або тимчасово зупинило роботу в Україні. Учасники НБФГ під час складання, подання та оприлюднення фінансової звітності за 2024 рік керуються вимогами Закону України від 03 березня 2022 р № 2115-IX « Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або війни»(зі змінами).

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться учасники НБФГ, не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи учасників НБФГ зменшились, але не суттєво. Учасники НБФГ не співпрацювала протягом 2024 року ні з росією ні з білорусією.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для учасників НБФГ на сьогодні є неможливим.

Керівництвом було вивчено та проаналізовано загально відому інформацію (публічну інформацію) про стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти учасників НБФГ здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Незважаючи на перелічені фактори суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною, керівництво прогнозує наявність у учасників НБФГ достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків. Учасники НБФГ буду надалі вести свою діяльність. Фінансова звітність НБФГ за 2024 рік не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Разом з тим, повідомляємо, що відповідно до пп. 141.13.3 статті 141 Податкового кодексу України (далі – ПКУ) сплачена протягом звітного (податкового) періоду сума авансових внесків із податку на прибуток підприємств зменшує податкові зобов'язання з податку на прибуток підприємств, розраховані за результатами такого звітного (податкового) періоду за ставкою, визначеною п. 136.1 статті 136 ПКУ, у сумі, що не перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) період. Таким чином НБФГ подає фінансову звітність з урахуванням змін затверджених Наказом Міністерства фінансів України від 20.02.2023 N 101 «Про затвердження Змін до форми Податкової декларації з податку на прибуток підприємств» (з урахуванням поточних змін). Вказаним наказом затверджено зміни до форми «Податкової декларації з податку на прибуток підприємств», яка затверджена наказом Міністерства фінансів України від 20.10.2015 N 897, і містить фінансову інформацію пов'язану з особливостями

оподаткуванням платників податку на прибуток підприємств, які надають фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями, зокрема, у готівковій формі.

За існуючими обставинами у зв'язку із військовим вторгненням російської федерації на територію України подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі зміни у податковому та регуляторному законодавстві може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан НБФГ, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Припущення про безперервність діяльності учасників НБФГ: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що НБФГ здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2.7. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання, оцінка фінансових інструментів та відображення фінансових інструментів у звітності регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Учасники НБФГ визнають фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли учасник стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (МСФЗ 9).

НБФГ визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи,
- торговельна дебіторська заборгованість,
- фінансові зобов'язання.

Фінансовий актив – це будь-який актив, який є:

- грошовими коштами, не обмеженими у використанні, та їх еквівалентами;
- правом вимоги за договором грошових коштів або іншого фінансового активу від іншої компанії;
- передбаченим договором правом на обмін фінансових інструментів із іншою компанією на потенційно вигідних умовах; пайовим інструментом іншої компанії. Пайовий інструмент - це будь-який договір, який підтверджує право на частку активів компанії, які залишаються після вирахування всіх її зобов'язань.

Нефінансовий актив - актив, який не належить до фінансового.

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю відповідно до внутрішніх методик визначення справедливої вартості фінансових інструментів кожного учасника небанківської групи. До первісної оцінки фінансового активу (крім фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки) включаються суми отриманої комісійної винагороди, пов'язаної з первісним визнанням фінансового активу, і понесені витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, розміщенням чи вибуттям фінансового активу, які не були б понесені, якби учасник не здійснив вищевказані операції. До вказаних витрат не належать внутрішні адміністративні витрати або витрати, пов'язані з утриманням інструментів. Різниця між сумами вказаних отриманих доходів і понесених витрат, пов'язаних із виникненням фінансового активу, відображається при первісному визнанні активу в якості дисконту/премії у валюті фінансового активу.

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

НБФГ припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- термін дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначений умовами договору, спливає;
- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків і винагород від його володіння.

Зобов'язання НБФГ

Усі зобов'язання НБФГ поділяються на фінансові та нефінансові.

Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання за угодою надати грошові кошти чи інший фінансовий актив іншій компанії.

Немонетарні зобов'язання - інші зобов'язання, які не відносяться до монетарних.

Зобов'язання НБФГ поділяються на короткострокові та довгострокові.

Довгострокові - зобов'язання, період погашення яких перевищує один рік.

Короткострокові - зобов'язання, період погашення яких дорівнює або менше одного року.

Зобов'язання (кредити отримані, депозити залучені) у разі подовження терміну дії (продлонгації) кредитних/депозитних угод обліковуються на тих самих балансових рахунках, що і до продлонгації.

При первісному визнанні фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання всі фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням передбачених МСФЗ 9 випадків.

НБФГ припиняє визнання фінансового зобов'язання або його частини, коли воно погашене або термін його виконання скінчився, а також у разі обміну борговими фінансовими інструментами на суттєво відмінних умовах.

2.8 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів регламентується МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (МСБО 7). Грошові кошти включають в себе гроші на поточних, депозитних рахунках учасників НБФГ. Актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом трьох місяців після звітного періоду.

Еквіваленти грошових коштів - короткострокові, високоліквідні вкладення, які вільно конвертуються в заздалегідь відому суму грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

Депозити/грошові кошти на поточних рахунках у разі підвищення ризику ліквідності (не повернення) підлягають перекласифікації.

Депозити в банках у разі неможливості дострокового отримання грошових коштів на поточний рахунок не є еквівалентами грошових коштів та класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Учасники НБФГ відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз “стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 24-х місяців - розмір резерву збитку складає 0,001%, більше 2 років - 10%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 10% до 100% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється, їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

2.9 Основні засоби

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду (року).

Основні засоби визнаються НБФГ в якості активу, якщо:

- ймовірно, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до цих активів, будуть надходити до Небанківської групи;
- вартість цих активів піддається достовірній оцінці.

Економічні вигоди приносять тільки ті необоротні активи, які безпосередньо беруть участь у створенні продукту (наданні послуг).

Придбані (створені) основні засоби НБФГ визнає за первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з таких витрат Небанківської групи на придбання (створення), здійснених до введення в експлуатацію таких об'єктів.

Після первісного визнання основні засоби (крім будівель та споруд) обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням суми зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно прямолінійним методом, при якому річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на строк корисного використання активу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартість менше 20 тисяч гривень) нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

НБФГ припиняє визнання об'єктів основних засобів у момент їх вибуття. При цьому ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів дорівнює нулю. Якщо об'єкт повністю не амортизований на момент ліквідації, різниця між первісною вартістю та сумою зносу об'єкта необоротних активів, який ліквідується, визнається збитком учасників НБФГ на момент ліквідації. Фінансовий результат від продажу об'єктів необоротних активів визначається як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю об'єкта на момент продажу без урахування непрямих податків і визнається доходом або витратами того періоду, в якому відбувається продаж такого об'єкта.

2.10 Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - це ідентифікований негрошовий актив, який не має фізичної форми і може бути відділений від учасника НБФГ для:

- продажу;
- передачі;
- ліцензування;
- надання в оренду;
- обміну.

Нематеріальні активи визнаються, тільки якщо:

- імовірно, що майбутні економічні вигоди, які належать до цих активів, будуть надходити до учасника Небанківської групи та вартість цих активів піддається достовірній оцінці.

Економічні вигоди приносять тільки ті нематеріальні активи, які безпосередньо беруть участь у створенні продукту (наданні послуг).

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта нематеріальних активів складається з витрат учасників НБФГ на придбання (створення), здійснених до введення в експлуатацію таких об'єктів.

Після первісного визнання всі об'єкти нематеріальних активів обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

НБФГ припиняє визнання об'єктів нематеріальних активів у момент їх вибуття (внаслідок продажу) або коли від їх експлуатації або вибуття не очікується якихось майбутніх економічних вигід.

2.11 Витрати

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу учасників НБФГ (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат звітного періоду, в якому вони були здійснені.

2.12 Доходи

Доходи - збільшення економічної вигоди протягом звітного періоду у формі збільшення активів або зменшення зобов'язань, що впливає на збільшення капіталу та не є внеском засновників. Доходи формуються за рахунок надання послуг від купівлі-продажу іноземної валюти в готівковій формі, використання активів та надання кредитів з метою отримання відсотків комісій.

У ході операційної діяльності НБФГ отримує такі види доходів/витрат:

- процентні доходи;

- доходи від купівлі-продажу іноземної валюти в готівковій формі;
- доходи від торговельних операцій;
- доходи від розформування резервів;
- доходи від повернення раніше списаних активів.

2.13 Особливості обліку операцій в іноземній валюті

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється в подвійній оцінці: в номінальній сумі іноземної валюти та в гривневому еквіваленті за офіційним курсом, який встановлює Національний банк України.

Активи в іноземній валюті на кожну звітну дату відображаються за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на дату балансу.

2.14 Резерв відпусток

Учасники НБФГ визнають очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

2.15 Податок на прибуток. Особливості оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі

Пунктом 141.13 ПКУ передбачені особливості оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі.

Сплата авансового внеску з податку на прибуток учасниками НБФГ здійснюється у строки передбачені п.141.13.1 ПКУ у розмірах відповідно п.141.13.2. ПКУ.

2) опис суттєвих статей консолідованої звітності небанківської фінансової групи:

Таблиця 2

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума, тис. грн	короткий зміст	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	438425	Готівка в касах (офіси та відділення обміну валют) учасників	430460
				Рахунки в банках	7965
2	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	76273	Кредити	75 659
				Фінансова допомога	580
				Інше	34
3	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.	2 000	10	інші процентні доходи	10
	Інші операційні доходи	2 010	1 079 226	Дохід від куплі -продажу іноземної валюти	996 903
				Дохід від операційної курсової різниці	82 321
				Інші доходи від операційної діяльності	2

4	Інші операційні витрати	2100	-712 348	Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	646 903
				Витрати від операційної курсової різниці	65 214
				Штрафи ,пені	56
				Інші витрати операційної діяльності(лікарняни)	175
5	Адміністративні витрати		-214 812	Витрати за орендними зобов`язаннями	43 563
				Амортизація	64
				Інші адміністративні витрати	15 024
				Заробітна плата	109 070
				Податки та збори	47 091
6	Фінансові доходи	2 190	1 834	Відсотки одержані від банків за користування ресурсами	1 834

1) Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних, а саме: інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи.

Інформація про пов'язаних з небанківською фінансовою групою осіб

№ з/п	Звітна дата	Найменування учасника НБФГ	Код (номер) учасника НБФГ	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код (номер) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код виду пов'язаної з учасником НБФГ особи	Основний вид діяльності за Національним класифікатором України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами) (далі – КВЕД)	Код типу пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код резидентності пов'язаної з учасником НБФГ особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	31.12.2024	ТОВ "ФК МАГНАТ"	39307260	Бродовська Оксана Григорівна	2610312604	01	-	3	1
2	31.12.2024	ТОВ "ФК МАГНАТ"	39307260	Бродовська Оксана Григорівна	2610312604	01	-	3	1
3	31.12.2024	ТОВ "ФК МАГНАТ"	39307260	Діденко Едуард Євгенійович	2308415032	03	-	3	1
4	31.12.2024	ТОВ «ФК ОКТАВА ФІНАНС»	39628794	Бродовська Оксана Григорівна	2610312604	01	-	3	1
5	31.12.2024	ТОВ «ФК ОКТАВА ФІНАНС»	39628794	Бауман Людмила Миколаївна	2177503947	98	-	3	1
6	31.12.2024	ТОВ «ФК ОКТАВА ФІНАНС»	39628794	Гончарук Оксана Василівна	2910718969	03	-	3	1
7	31.12.2024	ТОВ "ФК МАГНАТ"	39307260	ТОВ «МУДРА СОВА»	40906884	11	N7022	1	1
8	31.12.2024	ТОВ "ФК МАГНАТ"	39307260	ТОВ "ФІНСОФТ"	37724573	11	N6201	1	1
9	31.12.2024	ТОВ "ФК МАГНАТ"	39307260	ТОВ "ІТСТИЛЬ"	40910157	11	N7022	1	1
10	31.12.2024	ТОВ «ФК ОКТАВА ФІНАНС»	39628794	ТОВ «МУДРА СОВА»	40906884	11	N7022	1	1
11	31.12.2024	ТОВ «ФК ОКТАВА ФІНАНС»	39628794	ТОВ "ФІНСОФТ"	37724573	11	N6201	1	1
12	31.12.2024	ТОВ «ФК ОКТАВА ФІНАНС»	39628794	ТОВ "ІТСТИЛЬ"	40910157	11	N7022	1	1
13	31.12.2024	ТОВ "ФК МАГНАТ"	39307260	ТОВ «ФК ОКТАВА ФІНАНС»	39628794	04	N6499	1	1
14	31.12.2024	ТОВ «ФК ОКТАВА ФІНАНС»	39628794	ТОВ "ФК МАГНАТ"	39307260	04	N6419	1	1
15	31.12.2024	ТОВ "ФК МАГНАТ"	39307260	ТОВ «МУДРА СОВА»	40906884	11	N7022	1	1
16	31.12.2024	ТОВ "ФК МАГНАТ"	39307260	ТОВ "ФІНСОФТ"	37724573	11	N6201	1	1
17	31.12.2024	ТОВ «ФК ОКТАВА ФІНАНС»	39628794	Бродовська Оксана Григорівна	2610312604	01	-	3	1
18	31.12.2024	ТОВ «ФК ОКТАВА ФІНАНС»	39628794	Бродовська Оксана Григорівна	2610312604	01	-	3	1
19	31.12.2024	ТОВ «ФК ОКТАВА ФІНАНС»	39628794	Бродовська Ілона Валентинівна	3408909649	98	-	3	1
20	31.12.2024	ТОВ «ФК ОКТАВА ФІНАНС»	39628794	ТОВ «МУДРА СОВА»	40906884	11	N7022	1	1

Продовження таблиці 3

Код країни реєстрації пов'язаної з учасником НБФГ особи	Частка сукупної участі учасника НБФГ у пов'язаній особі, %	Вид операцій з пов'язаною особою протягом звітнього періоду (за наявності)	Сума операцій з пов'язаною особою протягом звітнього періоду, тис. грн	Наявність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітнього періоду за операціям з пов'язаними особами (зазначити вид заборгованості: дебіторська чи кредиторська)	Сума наявної в учасника НБФГ заборгованості станом на кінець звітнього періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн
11	12	13	14	15	16
804	0	Нарах. та виплата дивідендів	3 405	-	-
804	0	Поворотна фінансова допомога	4 200	-	-
804	0	Нарах. та виплата заробітної плати	283	-	-
804	0	Нарахування та виплата дивідендів	5 835	-	-
804	0	Нарахування та виплата дивідендів	576	-	-
804	0	Нарах. та виплата зар. плати та дивідендів	96	-	-
804	0	Оренда приміщення	257	-	-
804	0	-	-	-	-
804	0	Оренда приміщення	79	-	-
804	0	Оренда приміщення	432	-	-
804	0	-	-	-	-
804	0	Оренда приміщення	15	-	-
804	0	-	-	-	-
804	0	-	-	-	-
804	0	Поворотна фінансова допомога	70	-	-
804	0	Поворотна фінансова допомога	10	-	-
804	0	Позика	1 500	кредиторська	580
804	0	Оренда приміщення	58	-	-
804	0	Оренда приміщення	78	-	-
804	0	Фінансова допомога	507	-	-

- 2) учасники НБФГ не мають субординованого боргу.
- 3) інформація про потенційні зобов'язання учасників НБФГ.

Учасники НБФГ не є сторонами у судових справах, які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан небанківської фінансової групи.

Нові податкові зобов'язання відсутні. Проте з 01.01.2025 розміри авансового внеску з податку на прибуток збільшено та прив'язано до курсу іноземної валюти євро.

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

4) учасники НБФГ не здійснюють діяльності, не пов'язаної з наданням фінансових та супровідних послуг учасниками небанківської фінансової групи.

5) учасники НБФГ не приймають участі у державних / муніципальних програмах.

6) коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

У 2024 році коригувань / виправлень помилок у консолідованій звітності НБФГ не було.

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

1) забезпечення безперервності діяльності.

ТОВ «ФК МАГНАТ» забезпечене матеріально-технічною базою та програмним забезпеченням, що дозволяє здійснювати облік фінансово-господарських операцій, договорів наданих фінансових послуг, договорів за отриманими кредитами, інших договорів:

- ВАР + Модуль Q-Finance (мережева версія);
- АСУ «О.С.А.», розробником якого є ТОВ «ФІНСОФТ» (мережева версія).

Підтримка програмного забезпечення здійснюється як шляхом залучення власних спеціалістів, так і зовнішніх підрядників.

ТОВ «ФК МАГНАТ» забезпечена персоналом для виконання основних управлінських функцій. Так, у разі відсутності директора його обов'язки, у тому числі щодо здійснення внутрішнього контролю, виконує особа, призначена наказом директора, відповідно до Положення про порядок призначення, звільнення, припинення повноважень керівників та ключових осіб, на яких покладено функції другої та третьої ліній контролю в ТОВ «ФК МАГНАТ».

У разі відсутності головного бухгалтера, його обов'язки щодо ведення бухгалтерського обліку, складання та подання консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи, здійснення внутрішнього контролю виконує особа, призначена наказом директора.

Склад бухгалтерської служби ТОВ «ФК МАГНАТ» відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

2) корпоративне управління;

На виконання вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року №202, відповідальною особою Небанківської групи розроблено та затверджено Положення про корпоративне управління НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАЛЬКІРІЯ» (затверджене рішенням Єдиного учасника ТОВ «ФК МАГНАТ» №10/12/24 від 10 грудня 2024 р.), в якому викладено основні засади (принципи)

взаємовідносин у сфері корпоративного управління в Небанківській групі, а також порядок взаємодії між учасниками Небанківської групи.

Системи корпоративного управління кожного з учасників НБФГ відповідають вимогам зазначеного положення, установчим та внутрішнім документам з питань корпоративного управління учасників, є комплексними, адекватними та ефективними, забезпечують запровадження та дотримання учасниками НБФГ вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

3) система управління ризиками.

Управління ризиками НБФГ — це систематичний процес, що передбачає виявлення (ідентифікацію) ризиків, оцінку їх масштабів, постійний моніторинг, прогнозування, контроль, врахування взаємозв'язків між різними категоріями ризиків та вплив одного ризику на інші.

З метою створення надійної системи управління ризиками та підвищення стійкості до зовнішніх і внутрішніх викликів, НБФГ реалізується наступна стратегія:

1. Інтеграція ризик-орієнтованого підходу в бізнес-процеси – впровадження принципу управління ризиками на всіх етапах прийняття рішень.

2. Розбудова централізованої системи управління ризиками на рівні НБФГ – координація ризик-менеджменту в межах усіх підрозділів учасників групи із використанням єдиного методологічного підходу та стандартів.

3. Періодична ідентифікація нових ризиків – регулярний процес виявлення нових загроз, що виникають через зміни ринку, технологій, регуляторних вимог або бізнес-моделі.

4. Формування культури управління ризиками серед працівників – стимулювання відповідального ставлення до ризиків на всіх рівнях організації.

В своїй діяльності НБФГ виділяє наступні види ризиків:

- кредитний ризик (ризик неповернення кредитів позичальниками);
- ризик ліквідності (ризик нездатності вчасно виконати фінансові зобов'язання);
- валютний ризик (ризик втрат через коливання валютних курсів);
- комплаєнс - ризик (ризик порушення норм законодавства, ймовірність втрати довіри з боку клієнтів або партнерів);
- операційний ризик (ризик втрат внаслідок помилок працівників, внутрішнього та зовнішнього шахрайства, збоїв систем);
- юридичний ризик (ризик фінансових втрат через недоліки в контрактах або законодавчих змінах);
- ризик учасника НБФГ (негативний вплив на фінансовий стан відповідальної особи групи, викликаний погіршенням фінансового стану учасника групи).

З огляду на діяльність НБФГ, першочерговому управлінню та мінімізації підлягають ризики, реалізація яких може мати істотний вплив на фінансову стійкість та репутацію НБФГ. До таких видів ризику відносять:

Кредитний ризик.

Кредитний ризик виникає внаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Мінімізація кредитного ризику дозволяє запобігати втратам капіталу, забезпечувати якість кредитного портфеля та стабільність доходів. Основні заходи з мінімізації ризику включають:

- оцінка кредитоспроможності позичальника (аналіз фінансової звітності позичальника, аналіз кредитної історії, оцінка бізнесу, використання скорингових моделей оцінки);
- встановлення лімітів (максимальна сума кредиту на одного позичальника; термін кредитування; ліміт класу контрагента при прийнятті рішення щодо надання кредиту; ліміт повноважень уповноваженої особи на прийняття рішення щодо надання кредиту; ліміт ризику концентрації);

- резервування під ризик;
- забезпечення кредиту;
- постійний моніторинг виконання умов договору позичальником.

Протягом звітнього періоду операції з надання кредитів здійснювалися без виявлення ознак ризиковості. Усі контрагенти пройшли належну перевірку на відповідність внутрішнім критеріям платоспроможності. За результатами оцінки кредитного ризику було прийнято рішення не формувати резерви, оскільки підстав для їх створення не виявлено.

Операційний ризик

Операційний ризик виникає внаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників НБФГ, або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем НБФГ, або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

У 2024 році НБФГ здійснювала свою діяльність в умовах економічної та політичної нестабільності, спричиненої повномасштабною війною. Це значно підвищило вразливість інформаційних систем до зовнішніх та внутрішніх загроз.

Протягом звітнього періоду набрали обертів ризику, пов'язані з інформаційними системами та інформаційною безпекою, які можуть проявлятися у вигляді витоку конфіденційної інформації, несанкціонованого доступу до систем, зупинки критичних бізнес-процесів, втрати довіри клієнтів та потенційних фінансових збитків.

В умовах постійної кіберзагрози та дестабілізуючого впливу зовнішнього середовища, НБФГ контролює рівень кіберзахисту та забезпечення безперервності бізнесу, шляхом:

- впровадження систем захисту від вторгнень, фаєрволів, антивірусного ПО;
- шифрування даних для забезпечення їх конфіденційності та цілісності;
- резервне копіювання даних;
- регулярне оновлення систем безпеки;
- розробка та впровадження політик безпеки, контроль доступу до критичних даних і систем;
- проведення навчань для співробітників щодо запобігання інцидентам;
- визначення процедур реагування на інциденти та відновлення після атак.

В НБФГ налагоджена безперервна операційна діяльність. Суттєвого впливу від ризику не зафіксовано.

Валютний ризик

Валютний ризик - існуючий або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає у зв'язку з несприятливими коливаннями курсів іноземних валют. Прогнозування валютного ризику, контроль валютних залишків на кінець операційного дня, своєчасна реакція на зміни ринкової кон'юнктури дозволяють уникнути небажаних втрат.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання НБФГ вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх нормативних документів НБФГ. Невиконання регуляторних вимог може призвести до накладення штрафів, обмеження діяльності, репутаційних втрат або втрати ліцензії. У зв'язку з динамічним оновленням нормативно-правової бази та впровадженням нових регуляторних вимог діяльності НБФГ, ефективне управління комплаєнс-ризиком є запорукою безперервності роботи та збереження довіри з боку клієнтів і регулятора.

НБФГ були впроваджені заходи з пом'якшення наслідків прояву комплаєнс-ризиків шляхом:

- впровадження внутрішніх політик і процедур;
- лімітування ризику;
- постійний моніторинг змін у законодавстві;
- навчання персоналу;
- контроль за дотриманням норм законодавства в діяльності НБФГ.

Всі інші види ризиків на які наражається в своїй діяльності НБФГ є мінімальними та контрольованими.

Загальна система управління ризиками відповідає вимогам, установленим в нормативно-правових актах регулятора.

4) внутрішній аудит (за наявності) НБФГ.

ТОВ «ФК МАГНАТ»

У 2024 році в ТОВ «ФК МАГНАТ» функціонував відділ внутрішнього аудиту, діяльність якого організована відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Постанови Правління НБУ №199 від 29.12.2023, а також внутрішніх документів Товариства.

Відділ внутрішнього аудиту складався з двох штатних фахівців:

- Головного аудитора – 1,0 штатної одиниці;
- Аудитора – 1,0 штатної одиниці.

Організація роботи Відділу внутрішнього аудиту здійснювалась відповідно до:

- Положення про відділ внутрішнього аудиту ТОВ «ФК МАГНАТ»;
- Положення про організацію внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФК МАГНАТ»;
- Посадових інструкцій фахівців з внутрішнього аудиту.

Діяльність внутрішнього аудиту у 2024 році здійснювалась згідно із затвердженим Планом діяльності з внутрішнього аудиту на 2024 рік, у якому визначено мету, пріоритетні об'єкти, ризикові сфери та підходи до планування перевірок.

У межах плану було проведено внутрішні аудити за такими пріоритетними напрямками:

1. Організація та стан дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2. Оцінка стану організації та здійснення внутрішнього контролю у розрізі елементів системи внутрішнього контролю

За результатами проведених перевірок були сформовані звіти внутрішнього аудиту, які у встановленому порядку подані керівництву Товариства, Загальним зборам учасників Товариства, а також до Національного банку України, з метою виконання вимог Постанови Правління НБУ №107.

ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС»

У 2024 році в ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» функціонувала одна штатна одиниця, відповідальна за організацію та здійснення внутрішнього аудиту, а саме Головний аудитор. Організація діяльності внутрішнього аудиту здійснювалась відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Постанови Правління НБУ №199 від 29.12.2023, а також внутрішніх документів Товариства.

Головний аудитор у своїй діяльності керувався Посадовою інструкцією, Положенням про організацію внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС», а також затвердженим Планом діяльності з внутрішнього аудиту на 2024 рік, у якому було визначено пріоритетні напрямки перевірок, а саме:

1. Організація та стан дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2. Оцінка організації та здійснення системи внутрішнього контролю в Товаристві.

За результатами проведених внутрішніх перевірок були сформовані відповідні звіти внутрішнього аудиту, які у встановленому порядку подані керівництву Товариства, Загальним зборам учасників Товариства, а також до Національного банку України з метою виконання вимог Постанови Правління НБУ №107 від 18 вересня 2020 року. У звітах наведено результати оцінки стану дотримання законодавства у визначених сферах.

5) докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

Учасники НБФГ не є акціонерними товариствами, тому питання докапіталізації, деномінації та викупу акцій не ставилися. Зміни розмір статутного капіталу, викуп часток у статутних капіталах учасників НБФГ та зміни розміру та пропорції цих часток не здійснювалися.

6) інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

Після дати балансу учасники НБФГ погасили кредити, що покращило пруденційні показники та позбавило необхідності дисконтування кредиторської заборгованості.

5. Протягом 2024 року та на звітну дату учасники НБФГ дотримувались вимог до розміру регулятивного капіталу, порушення вимог відсутні.

Учасники НБФГ мають значний запас у показниках регулятивного капіталу. Виникнення обставин, які можуть свідчити про наявність порушень вимог до регулятивного капіталу НБФГ є малоймовірним.

6. Іншої інформація щодо показників / операцій, відображених у поданій звітності та/або які мали місце у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень – немає.

Директор ТОВ «ФК МАГНАТ»

Едуард ДІДЕНКО

29.05.2025