



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України
Учаснику (засновнику), керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA 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 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОКТАВА ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 39628794) (далі – «Товариство») та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ» (код ЄДРПОУ 39307260), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 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) за рік, що закінчився зазначеною датою, що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 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) за рік, що закінчився зазначеною датою, пояснювальну записку до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, та дані про внутрішньогрупові операції щодо активів зобов'язань власного капіталу, дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб, дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, консолідований фінансовий стан Небанківської фінансової групи на 31 грудня 2025 р., та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до відповідно до основ складання, описаних у пояснювальній записці до консолідованої звітності Небанківської фінансової групи 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, та подається Небанківською фінансовою групою до Національного банку в порядку, визначеному Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами). 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 зазначається, що у передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для учасників Небанківської фінансової групи на сьогодні є неможливим. Як зазначено в пояснювальній записці ці події та умови разом із іншими питаннями, 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 розглядалися в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувалися 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 не визначили таких питань, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Інші питання

Учасники Небанківської фінансової групи у складі учасників ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОКТАВА ФІНАНС» та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ» склали окрему фінансову звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2025 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та щодо учасників Небанківської фінансової групи ми випустили окремі Звіти незалежного аудитора для Національному банку України, Засновнику (учаснику), керівництву, датовані 29 квітня 2026 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 за 2025 рік Небанківської фінансової групи згідно з договором № 05/02/26-6 від 05.02.2026 р.

Нас було призначено Рішенням учасника №05/02/26 від 05 лютого 2026 про продовження співпраці з надання послуг обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи за 2025 рік.

2) Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень учасників Небанківської фінансової групи становить 2 (два) роки. Тривалість виконання завдання з аудиту консолідованої фінансової звітності становить 2 (два) роки.

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 2025 рік та фінансового стану на 31 грудня 2025 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) посилання 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;

г) основні застереження щодо таких ризиків, наведено нами у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора.

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 Петрової Олени Сергіївни 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».

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є

цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор

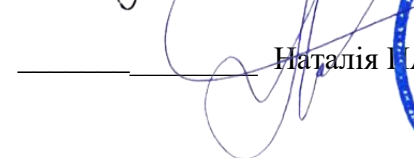
(Реєстровий номер 100511)

Директор-аудитор

(Реєстровий номер 100500)

м. Київ, Україна

29 травня 2026 р.


Олена ПЕТРОВА

Наталія ГРИБУШКО


ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 41458007

Включена до розділів суб'єктів аудиторської діяльності та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та підприємств, що становлять суспільний інтерес за номером 4708.

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

<https://audit-teo.com/>

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

Додатки до звіту:

1. GF000001 Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи
2. G0300001 Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі
3. GT100001 Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів зобов'язань власного капіталу
4. G0200001 Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб
5. G0100001 Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами
6. GF100001 Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи
7. G0310001 Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи
8. GT210001 Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування перестрахування
9. GT220001 Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування перестрахування
10. Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

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

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 39307260

станом на 01.01.2026 року



(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума регулятивного капіталу	Сума необхідного регулятивного капіталу	Сума відвернення	Код підгрупи банківської / небанківської групи	Реєстраційний код учасника НФГ	Реєстраційний код учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Повне найменування учасника НФГ	Повне найменування учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Примітка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	16413968139	2000000000	-	9	0039307260		ТОВ "ФК МАГНАТ"	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ"	
2	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	19929224027	2000000000	-	9	0039628794		ТОВ "ФК "Октава Фінанс"	ТОВ "Фінансова Компанія "Октава Фінанс"	

ЕП Діденко
Едуард
Степанович

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 39307260

станом на 01.01.2026



(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума надходжень за звітний період	Сума витрат за звітний період	Сума дебіт. заборгованості НФГ перед пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Сума кредит. заборгованості НФГ перед пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Частка у відсотках сукупної участі пов'язаної особи в статут. капіталі НФГ	Код типу внутрішньо групових операцій НФГ	Код типу клієнта/надавача фін. послуг пов'язаної з НФГ особи	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру учасника НФГ	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру пов'язаної з НФГ особи	Код країни реєстрації	Код виду пов'язаної з НФГ особи	Вид економічної діяльності	Ідентифікаційний / реєстраційний код/номер учасника НФГ	Ідентифікаційний / реєстраційний код/номер пов'язаної з НФГ особи	Найменування учасника НФГ	Найменування пов'язаної з НФГ особи	Економічний зміст операції	Умовний порядковий номер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	200525000	-	-	-	021	3	1	2	804	02	00000	0039307260	2610312604	ТОВ "ФК МАГНАТ"	Бродовська Оксана Григорівна	виплата дивідендів	1
2	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	104540099	-	-	-	025	3	1	2	804	02	00000	0039307260	2610312604	ТОВ "ФК МАГНАТ"	Бродовська Оксана Григорівна	виплата заробітної плати	2
3	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	477750000	-	-	-	021	3	1	2	804	02	00000	0039628794	2610312604	ТОВ "ФК "Октава Фінанс"	Бродовська Оксана Григорівна	виплата дивідендів	1
4	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	9500420	-	-	-	025	3	1	2	804	02	00000	0039628794	3908803865	ТОВ "ФК "Октава Фінанс"	Бродовська Еліна Валентина	виплата заробітної плати	2
5	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	47197500	-	-	-	021	3	1	2	804	02	00000	0039628794	3908803865	ТОВ "ФК "Октава Фінанс"	Бродовська Еліна Валентина	виплата дивідендів	3
6	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	12090000	-	-	-	025	3	1	2	804	02	00000	0039628794	2910718969	ТОВ "ФК "Октава Фінанс"	Гончарук Оксана Василівна	виплата заробітної плати	4
7	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	52500	-	-	-	021	3	1	2	804	02	00000	0039628794	2910718969	ТОВ "ФК "Октава Фінанс"	Гончарук Оксана Василівна	виплата дивідендів	5

ЕП Діденко
Едуард
Євгенійович

Відповідальна особа

(підпис)

Діденко Едуард Євгенійович

(прізвище, ініціали)

Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ МАГНАТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 39307260



станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4
1	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	2096022147	08
2	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	1075000	06
3	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	-941925000	08
4	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни	-1075000	08

Відповідальна особа

ЕП Діденко
Едуард
Свєтєнїкович

(підпис)

(прізвище, ініціали)

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

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ"



Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 39307260

станом на 01.01.2026

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

ЕП Дієнко
Едуард
Євгенійович

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 39307260

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника	Примітка
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	3276076	2		
2	Основні засоби	1484780	1		
3	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	12050000	2		
4	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10850000	1		
5	Товари	230430203	1		
6	Поточні податкові активи	126103933	2		
7	Поточні податкові активи	134683898	1		
8	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	33036698	2		
9	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	131743535	1		
10	Грошові кошти та їх еквіваленти	43842532602	2		
11	Готівка	4304601116	2		
12	Рахунки в банках	796521496	2		
13	Грошові кошти та їх еквіваленти	42035786832	1		
14	Готівка	40830633101	1		
15	Рахунки в банках	1205153731	1		
16	Загальна сума активів	44016999309	2		
17	Загальна сума активів	42544979248	1		
18	Статутний капітал	17800000000	2		
19	Статутний капітал	17800000000	1		
20	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	17190734146	2		
21	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	18343756293	1		
22	Резервний капітал	198360873	2		
23	Резервний капітал	199435873	1		
24	Загальна сума власного капіталу	35189095019	2		
25	Загальна сума власного капіталу	36343192166	1		
26	Інші залучені кошти	7565928000	2		
27	Інші залучені кошти	4700000000	1		
28	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	61441225	2		
29	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	4595097	1		
30	Забезпечення винагород працівникам	1200535065	2		
31	Забезпечення винагород працівникам	1390175755	1		
32	Інше забезпечення	107016230	1		
33	Загальна сума зобов'язань	8827904290	2		
34	Загальна сума зобов'язань	6201787082	1		
35	Дохід від звичайної діяльності	107923551078	2		
36	Дохід від звичайної діяльності	96606249965	1		
37	Дохід від надання послуг	107923551078	2		
38	Дохід від надання послуг	96606249965	1		
39	Фінансові доходи	183474822	2		
40	Фінансові доходи	136597453	1		
41	Амортизаційні витрати	6426078	2		
42	Амортизаційні витрати	18561093	1		
43	Витрати на виплати працівникам	14548454859	2		
44	Витрати на виплати працівникам	15089753220	1		
45	Інші операційні витрати	71234857575	2		
46	Інші операційні витрати	55855942804	1		
47	Інші витрати	6926313695	2		
48	Інші витрати	8398708970	1		
49	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	12553458800	2		
50	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	15283759179	1		
51	Інші прибутки (збитки)	2837514893	2		
52	Інші прибутки (збитки)	2096022147	1		
53	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	437000000	2		
54	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	4601460900	1		
55	Інші надходження від операційної діяльності	109560671653	2		
56	Інші надходження від операційної діяльності	15164793463141	1		
57	Виплати постачальникам за товари та послуги	6940258463	2		
58	Виплати постачальникам за товари та послуги	9485160102	1		

59	Виплати працівникам та виплати від їх імені	14548454859	2		
60	Виплати працівникам та виплати від їх імені	15089753220	1		
61	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	1116850000	2		
62	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	4473378000	1		
63	Інші виплати операційної діяльності	86339291782	2		
64	Інші виплати операційної діяльності	15142153378489	1		
65	Податки на прибуток сплачені (повернені)	15283759179	1		
66	Податки на прибуток сплачені (повернені)	12553458800	2		
67	Дивіденди сплачені	867785000	1		
68	Дивіденди сплачені	1463549115	2		
69	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	43842532602	2		
70	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	42035786832	1		
71	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	42035786832	1		
72	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	43842532602	2		

ЕП Діденко
Едуард
Свєтєнійович

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

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

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ"



Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 39307260

станом на 01.01.2026

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

ЕП Діденко
Едуард
Євгенійович

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

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

Найменування фінансової компанії01

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії39307260

станом на01.01.2026



(Сума зазначається в копійках)

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

ЕП Діденко
Едуард
Євгенійович

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестрахування

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 39307260

станом на 01.01.2026



(Сума зазначається в копійках)

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

ЕП Діденко
Едуард
Євгенійович

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестрахування

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 39307260

станом на 01.01.2026 року



(Сума зазначається в копійках)

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

*ЕП Діденко
Едуард
Євгенійович*

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Додаток 8
до Правил складання та
подання звітності учасниками
ринку небанківських
фінансових послуг до
Національного банку України
(пункт 34 розділу V)

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
до консолідованої звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАЛЬКІРІЯ»
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Станом на 31.12.2025 року, за період з 01 січня по 31.12.2025 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 2025 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, та подається Небанківською фінансовою групою до Національного банку в порядку, визначеному Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами). 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. Звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління НБУ № 202 від 29 грудня 2023 року. По своїй суті, ця звітність є 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 2025 рік, Товариством обрана стратегія якісного та інклюзивного розвитку.

У періоді з 01.01.2025 р по 31.12.2025 року учасники НБФГ спрямовували свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного 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 2025 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 2025 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 оподаткування 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 продовження 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

Грошові кошти в касі включають в себе:

- каси учасників НБФГ;
- грошові кошти в касах, пунктах обміну валют учасників НБФГ;
- грошові кошти в дорозі.

Облік грошових коштів учасників НБФГ виконується відповідно до вимог нормативних документів Національного банку України та інших нормативних документів України, що регулюють обіг готівкових коштів.

Кошти на рахунках в банках являють собою:

- кошти на вкладних та розрахункових рахунках учасників НБФГ.

Строкові кошти при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю.

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 торгівельних 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 кожен звітний період 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.	1165	420 358	Готівка в касах (офіси та відділення обміну валют) учасників	408 306
				Рахунки в банках	12 052
2	Запаси	1100	2 304	Товари	2 304
3	Дебіторська заборгованість за послуги	1125	1 313	Оренда нежитлового приміщення	1 313
4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	1347	Розрахунки з бюджетом	1 347
5	Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4	Розрахунки з оплати праці	4
6	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1690	47 046	Кредити	47 000
				Інше	46
3	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.	2 000	5	інші процентні доходи	5
	Інші операційні доходи	2 120	966 057	Дохід від куплі -продажу іноземної валюти	888 764
				Дохід від операційної курсової різниці	77 290
				Інші доходи від операційної діяльності	3
4	Інші операційні витрати	2180	(558 559)	Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	(489 832)
				Витрати від операційної курсової різниці	(66 821)
				Штрафи ,пені	(130)
				Інші витрати операційної діяльності(лікарняни)	(1 776)
5	Адміністративні витрати	2130	(235 071)	Витрати за орендними зобов'язаннями	(84 632)
				Амортизація	(186)
				Інші адміністративні витрати	(12 374)
				Витрати з	(3 568)

				обслуговування отриманих кредитів	
				Заробітна плата	(83 349)
				Податки та збори	(49 596)
6	Фінансові доходи	2 220	1 834	Відсотки одержані від банків за користування ресурсами	(1366)

3. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних, а саме:

- 1) 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 01.01.2024 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 2025 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:

- BAF + 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, який передбачає ідентифікацію ризиків, оцінку, моніторинг, контроль, мінімізацію ризиків та реагування на події ризику, що можуть вплинути на фінансовий стан та діяльність НБФГ.

З метою забезпечення належного рівня фінансової стійкості та зменшення вразливості до зовнішніх і внутрішніх факторів впливу, НБФГ реалізує наступну стратегію управління ризиками:

1. Інтеграція ризик-орієнтованого підходу в усі бізнес-процеси та процес прийняття управлінських рішень;

2. Функціонування централізованої системи управління ризиками на рівні НБФГ із застосуванням єдиних методологічних підходів;

3. Періодична ідентифікація нових ризиків - регулярний процес виявлення нових загроз, що виникають через зміни ринкового середовища, технологічних факторів, регуляторних вимог або умов ведення діяльності;

4. Формування культури управління ризиками та підвищення рівня обізнаності працівників щодо ризиків і механізмів їх мінімізації;

5. Забезпечення безперервності діяльності НБФГ та підтримання належного рівня інформаційної безпеки.

У своїй діяльності НБФГ ідентифікує та здійснює управління такими видами ризиків:

- кредитний ризик;
- операційний ризик;
- валютний ризик;
- комплаєнс - ризик;
- ризик ліквідності
- ризик учасника НБФГ.

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 або контрагентом своїх зобов'язань відповідно до умов укладених договорів. Мінімізація кредитного ризику дозволяє запобігати втратам капіталу, забезпечувати якість кредитного портфеля та стабільність доходів.

З метою мінімізації кредитного ризику НБФГ застосовує:

- оцінку кредитоспроможності позичальників та контрагентів;
- встановлення внутрішніх лімітів та обмежень;
- контроль концентрації кредитного ризику;
- використання забезпечення за кредитними операціями;
- моніторинг виконання позичальниками умов договорів;
- формування резервів під кредитні збитки.

Протягом звітної періоду операції з надання кредитів здійснювалися відповідно до внутрішніх процедур управління кредитним ризиком. Контрагенти проходили перевірку платоспроможності та фінансового стану. З метою запобігання можливим втратам та забезпечення належного рівня управління кредитним ризиком в НБФГ, відповідно до вимог МСФЗ 9, було здійснено оцінку очікуваних кредитних збитків та сформувано резерв під кредитні збитки.

Операційний ризик

Операційний ризик є одним із ключових ризиків діяльності НБФГ та включає ризики, пов'язані з внутрішніми процесами, людським фактором, функціонуванням інформаційних систем, кібербезпекою, а також включає юридичний ризик.

У 2025 році діяльність НБФГ здійснювалася в умовах економічної, політичної та кібернетичної нестабільності, спричиненої воєнним станом, перебоями в енергопостачанні, пошкодженням інфраструктури внаслідок обстрілів та посиленням зовнішніх загроз. У зв'язку з цим особлива увага приділялася забезпеченню безперервності діяльності, захисту інформаційних систем, організації резервних механізмів роботи та мінімізації впливу операційних інцидентів на діяльність НБФГ.

Протягом звітної періоду НБФГ фіксувалися окремі події операційного ризику, зокрема:

- тимчасові технічні збої в роботі корпоративної пошти;
- випадки призупинення роботи окремих відділень через відсутність електроенергії, ремонтні роботи, тимчасову непрацездатність працівників;
- інциденти, пов'язані з несправністю систем відеоспостереження;
- випадки пошкодження орендованих приміщень внаслідок зовнішніх подій;
- поодинокі операційні помилки та кадрові ризики.

Зазначені події не мали критичного впливу на фінансовий стан НБФГ та в більшості випадків були усунуті в короткі строки шляхом оперативного реагування відповідальних працівників та залучення технічної підтримки.

Ризики інформаційних систем та кібербезпеки, які є складовою операційного ризику, можуть проявлятися у вигляді несанкціонованого доступу до інформаційних ресурсів, витоку конфіденційної інформації, порушенні роботи інформаційних систем, втрати даних, тимчасового припинення критичних бізнес-процесів, репутаційних втрат та фінансових збитків.

З метою мінімізації операційного ризику НБФГ здійснює:

- впровадження та підтримання систем захисту інформації;
- використання антивірусного програмного забезпечення, систем контролю доступу та мережевого захисту;
- резервне копіювання інформації та забезпечення відновлення даних;
- регулярне оновлення програмного забезпечення та систем безпеки;
- розробку внутрішніх політик інформаційної безпеки;
- контроль доступу до критичних систем та даних;
- навчання працівників щодо запобігання операційним інцидентам та кіберзагрозам;
- впровадження процедур реагування на інциденти та забезпечення безперервності діяльності;

За результатами 2025 року НБФГ продовжує вдосконалювати систему управління операційним ризиком з урахуванням практичного досвіду реагування на інциденти та впливу зовнішніх факторів.

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.

Валютний ризик - це ризик можливих втрат або недоотримання доходів унаслідок несприятливих змін курсів іноземних валют. З метою мінімізації впливу валютних коливань НБФГ здійснює постійний контроль відкритих валютних позицій та валютних залишків. Управління валютним ризиком здійснюється на щоденній основі шляхом моніторингу змін валютних курсів та аналізу валютної позиції для забезпечення своєчасного реагування на несприятливі зміни ринку, які можуть призвести до фінансових збитків. НБФГ також встановлює внутрішні ліміти щодо рівня валютного ризику та контролює їх дотримання.

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 добросовісної 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 та процедур;
- моніторингу змін у законодавстві та нормативно-правових актах;
- контроль за дотриманням вимог законодавства у діяльності НБФГ;
- навчання та інформування працівників;
- внутрішній контроль та управління конфліктами інтересів;
- застосування системи внутрішніх обмежень та контрольних процедур.

Ризик учасника НБФГ

Ризик учасника НБФГ полягає у можливому негативному впливі фінансового стану окремого учасника групи на діяльність та фінансову стійкість НБФГ в цілому. Управління даним ризиком здійснюється шляхом моніторингу фінансового стану учасників групи, оцінки взаємозв'язків між учасниками та контролю концентрації ризиків на рівні НБФГ.

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

Система управління ризиками НБФГ загалом відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень контролю ризиків, притаманних діяльності НБФГ.

4) внутрішній аудит (за наявності) НБФГ.

ТОВ «ФК МАГНАТ»

У 2025 році в ТОВ «ФК МАГНАТ» функцію внутрішнього аудиту здійснював головний аудитор, діяльність якого організована відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ №199 від 29.12.2023, Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії, затвердженого Постановою Правління НБУ №185 від 27.12.2024, а також внутрішніх документів Товариства.

Організація роботи головного аудитора здійснювалась відповідно до:

- Положення про організацію внутрішнього аудиту ТОВ «ФК МАГНАТ»;

– Посадової інструкції.

Діяльність внутрішнього аудиту у 2025 році здійснювалася згідно із затвердженим Планом діяльності з внутрішнього аудиту на 2025 рік, у якому визначено мету, пріоритетні об'єкти, ризикові сфери та підходи до планування перевірок.

У межах плану було проведено внутрішні аудити за такими напрямками:

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

2. Процеси прийняття та звільнення працівників, оформлення і збереження кадрових документів, своєчасність повідомлення ДПС про прийом/звільнення, наявність і актуальність посадових інструкцій, а також ведення особових справ і кадрової звітності.

Крім того, було проведено позаплановий внутрішній аудит правильності нарахування, відображення в обліку та своєчасність сплати авансових внесків з податку на прибуток.

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 2025 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 здійснювалася відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ №199 від 29.12.2023, Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії, затвердженого Постановою Правління НБУ №185 від 27.12.2024, а також внутрішніх документів Товариства.

Головний аудитор у своїй діяльності керувався Посадовою інструкцією, Положенням про організацію внутрішнього аудиту ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС», а також затвердженим Планом діяльності з внутрішнього аудиту на 2025 рік, у якому було визначено пріоритетні напрямки перевірок.

Протягом 2025 року було проведено внутрішні аудити з наступних питань:

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

2. Правильність розрахунку, відображення в обліку та сплати авансових внесків з податку на прибуток.

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

5. Протягом 2025 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 керівника
відповідальної особи
небанківської
фінансової групи



Особистий
підпис

25/05/2026

(дата)