



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України
Засновнику (учаснику) і керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК « ЕА КРЕДИТ»

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЕА КРЕДИТ» (далі по тексту – «Небанківська фінансова група») у складі учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК « ЕА КРЕДИТ» (код ЄДРПОУ 41918670) (далі – «Товариство») та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА «ЕЛАР ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (код ЄДРПОУ 45073425), 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 тексту – 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, щодо можливості Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю. 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 розглядалися 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 ««ФК « ЕА КРЕДИТ» та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА «ЕЛАР ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» склали окремі фінансові звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2024 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо яких ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» та ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» випустили окремі Звіти незалежного аудитора, без застереження, для Національного банку України, Засновникам (учасникам), керівництву, датовані 26 травня 2025 р. та 29 травня 2025р. відповідно.

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 № 01/05/25- 2 від 01.05.2025 р.

Нас було призначено Рішенням єдиного учасника від 24.04.2025р №24/04/2025-1 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) 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) 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;

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 кінцевого бенефіціарного

власника Мехтієва Е.О. (рішення №03/01/24-1 від 03.01.2024р. 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 «АУДИТОРСЬКА 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.

Директор-аудитор

(Реєстровий номер у Реєстрі 100500) _____ Парфенюк Н.В.

м. Київ, Україна

30 травня 2025 р.

Додатки до звіту:

1. Консолідований Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 р.
2. Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2024 рік,
3. Консолідований звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2024 р,
4. Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік,
5. Звіт про суттєві внутрішньогрупові операції,
6. Звіту про регулятивний капітал станом на 31 грудня 2024 р,
7. Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами,
8. Інформація щодо включення суб'єкта аудиторської діяльності до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Назва групи	ФІНАНСОВА ГРУПА "ЕА КРЕДИТ"	
Тип групи за розміром	МАЛА	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	41918670	
Тип звіту		Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	дл.мм.рррр	

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	43	75
3	Інвестиційна нерухомість	1010		
4	Гудвіл	1020		
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	25	26
6	Інші фінансові активи	1040		
7	Інші нефінансові активи	1050		
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060		
9	Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	1070		
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080		
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090		
12	Біологічні активи	1100		
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110		
14	Запаси, в т.ч.	1120	0	0
15	товари	1121		
16	інші запаси	1122		
17	Поточні податкові активи	1130		
18	Відстрочені податкові активи	1140		
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	230676	77007
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151		
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152		
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153		
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154		
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155		
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156		
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	5170	683
27	готівка	1161		
28	рахунки в банках	1162	5170	683
29	Витрати майбутніх періодів	1170		
30	Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити	1180		
31	Загальна сума активів	1200	235914	77791
32	Власний капітал та зобов'язання			
33	Власний капітал			
34	Статутний капітал	1300	32000	12000
35	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	142	39
36	Емісійний дохід	1320		
37	Власні викуплені акції	1330		
38	Інша частка участі в капіталі	1340		
39	Інші резерви	1350	1	
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи	1360	32143	12039
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370		
42	Загальна сума власного капіталу	1400	32143	12039

43	Зобов'язання			
44	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	2000	0
45	кредити банків	1501	2000	
46	інші кредити	1502		
47	Інші залучені кошти	1510		
48	Субординований борг	1520		
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	159561	65622
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531		
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532		
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533		
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534		
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535		
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536		
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	66	29
57	забезпечення винагород працівникам	1541	66	29
58	інше забезпечення	1542		
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	42121	94
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560		
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570		
62	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	1580		
63	Поточні податкові зобов'язання	1590	23	7
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600		
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610		
66	Загальна сума зобов'язань	1700	203771	65752
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	235914	77791

* Небанківська фінансова група

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

Назва групи	ФІНАНСОВА ГРУПА "ЕА КРЕДИТ"		
Тип групи за розміром	МАЛА		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	41918670		
Тип звіту			Консолідований
			Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	дд.мм.рррр		

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	2461	286
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001		
3	інші процентні доходи	2 002		
4	дохід від продажу товарів	2 003		
5	дохід від надання послуг	2 004	2461	286
6	доходи від дивідендів	2 005		
7	дохід від страхування	2 006		
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007		
9	Інші операційні доходи	2 010	760	1878
10	Інші доходи	2 020	189	45
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030		
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040		
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050		
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-861	-1067
15	Амортизаційні витрати	2 070	-33	-22
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080		
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090		
18	Інші операційні витрати	2 100	-1146	-798
19	Інші витрати	2 110	-2318	-828
20	Інші прибутки (збитки)	2 120		
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130		
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140		
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	-948	-506
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160		
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170		
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180		
27	Фінансові доходи	2 190	2990	5247
28	Фінансові витрати	2 200	-1915	-4704
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210		
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220		
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визнано в прибутку або збитку	2 230		
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240		
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250		
34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260		
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270		
36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280		

37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	127	37
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-23	-7
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	104	30
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	Прибуток (збиток)	2 330	104	30
Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340		
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350		
Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
44	Базовий прибуток на акцію	2 360		
45	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370		
46	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380		
47	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390		
48	Розбавлений прибуток на акцію	2 400		
49	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410		
50	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420		
51	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430		

* Небанківська фінансова група

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

Важно отметить, что при этом не происходит переноса информации из памяти в память, а информация из памяти переносится в память.

¹⁰ The exact numerical correspondence is inverse.^{10,11}

Назва групи		ФІНАНСОВА ГРУПА "ЕА КРЕДИТ"		
Тип групи за розміром		МАЛА		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ		41918670		
Тип звіту			Консолідований	
			Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:		тис. грн.		
Період звітності (станом на):		дд.мм.рррр		
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	10 175	79
4	надходження від процентних доходів	3001		
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010		
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020		
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030		
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестрахування	3040		
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	54 373	2 029
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051		
11	надходження від повернення авансів	3052	32 370	
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	21 918	189
13	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054		
14	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055		
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	85	1840
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	64 548	2 108
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-7 198	-859
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110		
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-835	-1024
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130		
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестрахування	3140		
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-62 574	-4 373
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151		
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152		
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-62 574	-4373
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-70 607	-6 256
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	-6 059	-4 148
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-7	-1
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190		
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	-6 066	-4 149
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300		
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310		
35	Придбання основних засобів	3320		
36	Дивіденди отримані	3330		
37	Проценти отримані	3340	126	44

38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	-20 233	-2222
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-20 107	-2 178
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400		
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	30 660	7010
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	30 660	7 010
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	683	
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	5 170	683

* Небанківська фінансова група

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

Назва групи		ФІНАНСОВА ГРУПА "БА КРЕДИТ"							
Тип групи за розміром		МАЛА							
Повне найменування виповнювача особи НЕФГ		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БА КРЕДИТ»							
Е од ЄДРПОУ виповнювача особи НЕФГ		41918670							
Тип звіту		Касовидовий							
Рівень охоплення високостаній у звітності		Субконсолідований							
Післяод звітності (станом на)		тис. грн							
		2024.01.01							
Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів невиконавської фінансової групи та її підгруп									
№ з/п	Повне найменування учасника НЕФГ*	Код за ЄДРПОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП*/КІП* не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відвернення (сума відкриття учасника групи/підгрупи статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгруп)	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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БА КРЕДИТ»	41518670	Надавач фінансових послуг		25101	15000		X	
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БЛАР ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	45073425	Надавач фінансових послуг		7017	7000		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 НЕФГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп								0	
Регулятивний капітал НЕФГ					0	0	0	0	

* НЕФГ - небанківська фінансова група

**СП - страхова підгрупа

***КІП - кредитно-інвестційна підгрупа

Колонка 8 - зазначається, якщо відвернення не були враховані в сумі 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 Закону. Вимога щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є дотриманою, якщо розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Колонка 10 - зазначається інформація про учасника НЕФГ у статутний капітал яких наведено вимога інші фінансові інструменти участі в капіталі. Також зазначається інформація щодо учасника НЕФГ, які не є підзвітними об'єктами Національного банку України та перебувають: назва, номер та дата прийняття НПА про установлення вимог до капіталу такого учасника.

Додаток 21
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за
небанківськими фінансовими групами
(підпункт 7 пункту 110 розділу X)

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

ФІНАНСОВА ГРУПА «ЕА КРЕДИТ»
(повне найменування небанківської фінансової групи)

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

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи.
Небанківська фінансова група «ЕА КРЕДИТ» (далі – НБФГ) визнана НБУ Рішенням від 2106.2024 р. № 21/685-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	Переважний вид діяльності ¹	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕА КРЕДИТ"	41918670	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	-
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЕЛАР ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	45073425	66.30 Управління фондами	-

Основний напрямок діяльності учасників небанківської фінансової групи «ЕА КРЕДИТ» - надання фінансових послуг - надання коштів та банківських металів в кредит, факторинг, управління фондами.

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 відповідальність

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 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

Фінансова звітність НБФГ підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби НБФГ не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

При складанні фінансової звітності за 2024 рік розглянуто питання впливу військової агресії російської федерації проти України на безперервність діяльності та проведено аналіз можливих сценаріїв для відповіді на питання: чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Учасники НБФГ не мали у звітному періоді втрат активів внаслідок воєнних дій та не є залежною від контрагентів, що перебувають під санкціями. Активи та зобов'язання обліковуються, виходячи з того, що учасники НБФГ зможуть реалізувати свої активи та погасити зобов'язання при звичайному ході бізнесу. Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності учас було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду. Вжито всі необхідні заходи

щодо забезпечення безперервної діяльності НБФГ. Наразі НБФГ не має наміру ані потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності. Компанія оцінює можливі втрати, як такі, що не вплинуть на здатність НБФГ продовжувати діяльність на безперервній основі.

Керівництво НБФГ не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати для фінансового стану НБФГ в майбутньому. Керівництво НБФГ вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку НБФГ.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби НБФГ не змогла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

НБФГ зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але існує суттєва невизначеність щодо можливості НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

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 відсутні у учасників НБФГ.

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 надання фінансових послуг;
- 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 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.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

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	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	1150	230676	Заборгованість набута за договорами Факторингу. (відступлення права вимоги)	75694
				надання послуг з управління активами	894
				Заборгованість набута за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	105786
				Надання коштів у позику/кредит	40321
				дебіторська заборгованість фізичних осіб за договорами поворотної фінансової допомоги	3901
				Інша	4080
2	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1530	159561	Заборгованість, яка виникла за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	158 977
				Інша	584
3	Інші фінансові зобов'язання	1550	42121	Заборгованість набута в результаті отримання коштів у позику/кредит	9 096
				Заборгованість набута в результаті заключення доручень на відбір та придбання ативу	32 370
				Інша	655

4	Дохід від звичайної діяльності	2000	2461	Дохід від короткострокових договорів з недержавними клієнтами (від надання послуг з управління активами інститутів спільного інвестування) з не фіксованою ціною, який отриманий з плином часу без посередників	2461
5	Фінансові доходи	2190	2990	отримані відсотки	2 284
				доходи з надання послуг факторингу	382
				доходи від резервів після погашення/продажу кредитів	324
6	Фінансові витрати	2200	1915	витрати по нарахованим відсоткам по отриманим кредитам	997
				витрати за операціями факторингу	848
				Інші	70

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

- 1) інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи наведена у Таблиці 3.
- 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.

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

Облікові системи забезпечують:

1) хронологічне та систематичне відображення всіх операцій Товариства у регістрах бухгалтерського обліку в розрізі контрагентів за видами операцій;

2) накопичення та систематизацію даних обліку в розрізі показників, необхідних для управління, а також складання звітності.

Облікові системи Товариства забезпечують неможливість коригування (зміни) інформації щодо операцій Товариства, які впливають на показники звітності, що подається до Національного банку / була подана до Національного банку за попередні звітні періоди, крім проведення операцій сторно. У разі проведення операції сторно облікові системи Товариства забезпечують збереження інформації, що була внесена до облікових систем до проведення операції сторно, інформації, що була внесена до облікових систем у разі проведення операції сторно, а також обґрунтування підстав для проведення відповідної операції сторно.

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

ТОВ «ФК «ЕА КРЕДИТ» 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 «ЕА КРЕДИТ».

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 «ЕА КРЕДИТ» відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Таблиця 3

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	31.12.24	ТОВ "ФК "ЕА КРЕДИТ"	41918670	АТ "ЗНВКІФ "САМУМ ГРУП"	44418831	02	64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти	1	1
2	31.12.24	ТОВ "ФК "ЕА КРЕДИТ"	41918670	АТ "ЗНВКІФ "САМУМ ГРУП"	44418831	02	64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти	1	1
3	31.12.24	ТОВ "ФК "ЕА КРЕДИТ"	41918670	Мехтієв Ельнур Оруджевич	3147012319	01		3	1
4	31.12.24	ТОВ "ФК "ЕА КРЕДИТ"	41918670	Метелиця Володимир Миколайович	3136114374	98		3	1
5	31.12.24	ТОВ "ФК "ЕА КРЕДИТ"	41918670	ТОВ "ФК "ЕА СТОУН КОРП"	42224516	11	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	1	1
6	31.12.24	ТОВ "ФК "ЕА КРЕДИТ"	41918670	ТОВ "ФК "ЕА СТОУН КОРП"	42224516	11	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	1	1
7	31.12.24	ТОВ "ФК "ЕА КРЕДИТ"	41918670	ТОВ "ФК "ЕА СТОУН КОРП"	42224516	11	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	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 надходжень по операціям з пов'язаною особою протягом звітнього періоду, тис. грн	Сума витрачань по операціям 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	17
804	100	Отримані позики відсоткові	21 567	11 900	кредиторська	9 667
804	100	Договір факторингу	27 777	5 100	кредиторська	22 677
804	100	Договір факторингу (викуп боргу)	6 000	500	дебіторська	5 500
804	-	Фінансовий кредит	20 476	10 217	дебіторська	10 259
804	-	Договір факторингу	22 922	41 905	кредиторська	20 017
804	-	Отримані позики відсоткові	277	287	-	0
804	-	Договір факторингу	29 328	30 339	дебіторська	1 802

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 Політика корпоративного управління НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЕА КРЕДИТ» (затверджена Рішенням одноособового учасника ТОВ «ФК «ЕА КРЕДИТ» №3 від 13 травня 2024 р.), в якій 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 зазначеної політики, 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);
- омплаєнс - 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 звітного 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 звітного 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.

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 «ЕА КРЕДИТ»

У 2024 році в ТОВ «ФК «ЕА КРЕДИТ» організовано діяльність внутрішнього аудиту відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Постанови Правління НБУ №199 від 29.12.2023, а також внутрішніх документів Товариства:

- Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю)
- Положення про систему внутрішнього контролю ТОВ «ФК «ЕА КРЕДИТ»;
- Політика виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів ТОВ «ФК «ЕА КРЕДИТ»;
- Принципи (кодекс) корпоративного управління ТОВ «ФК «ЕА КРЕДИТ»;

Внутрішній контроль є постійним процесом, що проводиться на всіх організаційних рівнях Товариства та інтегрований в поточну діяльність Товариства, яке інтегрує систему внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Товариства та визначення у внутрішніх документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії.

Діяльність внутрішнього аудиту у 2024 році здійснювалася згідно із затвердженням Планом діяльності з внутрішнього аудиту на 2024 рік, у якому визначено мету, пріоритетні об'єкти, ризикові сфери та підходи до планування перевірок, а саме:

- здійснення перевірки та оцінювання адекватності і ефективності систем Товариства, в тому числі системи внутрішнього контролю в частині підсистем комплаєнс та управління ризиками та пов'язаних з цими системами механізмів і заходів,
- перевірка внутрішніх правил та процедур управління ризиками і комплаєнсу на предмет відповідності положенням про систему управління ризиками та систему комплаєнсу, бізнес-стратегії Товариства,
- перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства, правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності, що складається та надається Товариством, їх повноти та вчасності надання.

За результатами проведених внутрішніх перевірок сформовані відповідні звіти щодо питань внутрішнього аудиту, що включали інформацію про проведені аудиторські перевірки, стан системи корпоративного управління в Товаристві, виявлені проблеми, порушення, недоліки, та рекомендації (пропозиції) щодо покращення системи внутрішнього аудиту.

ТОВ «КУА «ЕЛАР ЕССЕТС МЕНЕДЖМЕНТ»

У 2024 році в ТОВ «КУА «ЕЛАР ЕССЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» створена система внутрішнього контролю, що включає в себе підсистему комплаєнсу, управління ризиками та внутрішнього аудиту.

В рамках реалізації завдань внутрішнього аудиту Комітет з управління ризиками та з питань аудиту забезпечує здійснення нагляду за ефективністю організації аудиту, та виконує такі основні завдання як забезпечення наявності та підтримання в актуальному стані внутрішніх документів Товариства, що регламентують здійснення аудиту відповідно до вимог чинного законодавства.

З урахуванням діючого законодавства в сфері організації системи корпоративного управління в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків, Наглядовою радою Товариства у березні 2023 року було прийнято рішення не створювати окремий підрозділ внутрішнього аудиту та не призначати внутрішнього аудитора, а передати функції внутрішнього аудитора до компетенції Комітету з управління ризиками та з питань аудиту, скориставшись правом, наданим абзацом 5 підпункту 4 пункту 1 глави III Стандарту №4 «Корпоративне управління в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які не належать до підприємств, що становлять суспільний інтерес та до системно важливих професійних учасників», затвердженого Рішенням Національної комісії

з цінних паперів та фондового ринку №1291 від 31.12.2021р., та визначено членом зазначеного Комітету, що виконуватиме функції внутрішнього аудитора.

Особа, яка виконує функції внутрішнього аудитора, здійснює свої повноваження відповідно до чинного законодавства України, відповідних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, та діє на підставі Положення про внутрішнього аудитора Товариства, Політики про внутрішній аудит в Товаристві, інших внутрішніх документів Товариства, а також річного плану проведення внутрішнього аудиту на 2024 рік, у якому було визначено пріоритетні напрямки перевірок, а саме:

- здійснення перевірки та оцінювання адекватності і ефективності систем Товариства, в тому числі системи внутрішнього контролю в частині підсистем комплаєнс та управління ризиками та пов'язаних з цими системами механізмів і заходів,
- перевірка внутрішніх правил та процедур управління ризиками і комплаєнсу на предмет відповідності положенням про систему управління ризиками та систему комплаєнсу, бізнес-стратегії Товариства,
- перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства, правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності, що складається та надається Товариством, їх повноти та вчасності надання.

За результатами проведених внутрішніх перевірок були сформовані відповідні звіти щодо питань внутрішнього аудиту, що включали інформацію про проведені аудиторські перевірки, стан системи корпоративного управління в Товаристві, виявлені проблеми, порушення, недоліки, та рекомендації (пропозиції) щодо покращення системи внутрішнього аудиту.

5) докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

Учасники НБФГ не є акціонерними товариствами, тому питання докапіталізації, деномінації та викупу акцій не ставилися. Зміни в розмірі 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.

Подій, які вимагають коригування після закінчення звітного періоду, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду», не відбувалось.

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

ДИРЕКТОР

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи

Особистий підпис

ВАДИМ ПОДОЛЯН

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

30.05.2025 року

дата