

Назва групи	ТАУЕР ГРУП	
Тип групи за розміром	Середня	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	38421401	
Тип звіту	+	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2025	

**Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності**

	Код рядка	На кінець звітного періоду**	На початок звітного періоду**	
				1
<b>1</b>	<b>Активи</b>			
2	Основні засоби	1000	37	38
3	Інвестиційна нерухомість	1010	0	0
4	Гудвіл	1020		
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	59	92
6	Інші фінансові активи	1040	144771	137340
7	Інші нефінансові активи	1050	22751	22751
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060		
9	Утримувані контракти перестраховування, 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	39201	42077
15	товари	1121	39201	42077
16	інші запаси	1122		
17	Поточні податкові активи	1130		
18	Відстрочені податкові активи	1140		
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	1239424	941241
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	25161	12161
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152		
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	1214263	929080
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	2598	2015
27	готівка	1161		
28	рахунки в банках	1162	2598	2015
29	Витрати майбутніх періодів	1170		1193
30	Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити	1180		
<b>31</b>	<b>Загальна сума активів</b>	<b>1200</b>	<b>1448841</b>	<b>1146747</b>
<b>32</b>	<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>33</b>	<b>Власний капітал</b>			
34	Статутний капітал	1300	207853	207853
35	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	42097	38573
36	Емісійний дохід	1320		
37	Власні викуплені акції	1330		
38	Інша частка участі в капіталі	1340		
39	Інші резерви	1350	13133	13081
40	<b>Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи</b>	<b>1360</b>	<b>263083</b>	<b>259507</b>
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370		
42	<b>Загальна сума власного капіталу</b>	<b>1400</b>	<b>263083</b>	<b>259507</b>
<b>43</b>	<b>Зобов'язання</b>			
44	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	42039	56974
45	кредити банків	1501	42039	56974
46	інші кредити	1502		
47	Інші залучені кошти	1510	762047	382438
48	Субординований борг	1520		
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	371052	439871
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	114429	121661

51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532		
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	24422	52070
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534		
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	232201	266140
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536		
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	222	86
57	забезпечення винагород працівникам	1541	222	86
58	інше забезпечення	1542		
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	9910	7474
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	488	397
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600		
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610		
66	<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>1700</b>	<b>1185758</b>	<b>887240</b>
67	<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>	<b>1800</b>	<b>1448841</b>	<b>1146747</b>

\* Небанківська фінансова група

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

Назва групи	ТАУЕР ГРУП	
Тип групи за розміром	Середня	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	38421401	
Тип звіту	+	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2025	

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

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	176391	0
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	156976	
3	інші процентні доходи	2 002		
4	дохід від продажу товарів	2 003	18215	
5	дохід від надання послуг	2 004	1200	
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	15575	
10	Інші доходи	2 020	163	
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	-12498	
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-1763	
15	Амортизаційні витрати	2 070	-10	
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	-104171	
19	Інші витрати	2 110	-964	
20	Інші прибутки (збитки)	2 120	-4688	
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130		
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрашування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140		
23	<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>2 150</b>	<b>68035</b>	<b>0</b>
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	489	
28	Фінансові витрати	2 200	-64378	
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 перестрашування, 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	<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	<b>2 290</b>	<b>4146</b>	<b>0</b>
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-570	
39	<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>	<b>2 310</b>	<b>3576</b>	<b>0</b>
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>2 330</b>	<b>3576</b>	<b>0</b>
<b>Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків</b>		<b>Код рядка</b>	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340	3576	0
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350		
<b>Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)</b>		<b>Код рядка</b>	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>
		1	2	3
44	<b>Базовий прибуток на акцію</b>	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	<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	<b>2 390</b>		
48	<b>Розбавлений прибуток на акцію</b>	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	<b>Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію</b>	<b>2 430</b>		

\* Небанківська фінансова група

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

<b>Назва групи</b>		ТАУЕР ГРУП		
Тип групи за розміром		Середня		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ		38421401		
Тип звіту		+	Консолідований	
			Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:		тис. грн.		
Період звітності (станом на):		01.01.2025		
<b>Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод</b>				
		<b>Код рядка</b>	<b>Поточний звітний період**</b>	<b>Порівняльний звітний період**</b>
1	<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>			
2	<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	32 373	
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 перестраховання	3040		
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	450 367	0
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051		
11	надходження від повернення авансів	3052	3	
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	339 939	
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	110 425	
16	<b>Надходження грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>3060</b>	<b>482 740</b>	<b>0</b>
17	<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-18 691	
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110		
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-1 313	
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130		
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховання	3140		
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-814 376	0
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151		
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-811 381	
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-2 995	
27	<b>Виплати грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>3160</b>	<b>-834 380</b>	<b>0</b>
28	<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	<b>3170</b>	<b>-351 640</b>	<b>0</b>
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180		
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190		
31	<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>3200</b>	<b>-351 640</b>	<b>0</b>
32	<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
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	216	

38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	1 484	
39	<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>3360</b>	<b>1 700</b>	<b>0</b>
40	<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
41	Дивіденди сплачені	3400		
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	350 523	
43	<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>	<b>3500</b>	<b>350 523</b>	<b>0</b>
44	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>	<b>3510</b>		
45	<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>3520</b>		
46	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>	<b>3530</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
47	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>3540</b>	<b>2 015</b>	
48	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>3550</b>	<b>2 598</b>	

\* Небанківська фінансова група

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

Назва групи	ТАУЕР ГРУП
Тип групи за розміром	Середня
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	38421401
Тип звіту	+ Консолідований
	Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.
Період звітності (станом на):	01.01.2025

**Консолідований звіт про зміни у власному капіталі**

Поточний звітний період	Код рядка	Статутний капітал				Емісійний дохід				Власні викуплені акції				Інша частка участі в капіталі				Накопичений інш	
		Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці
		1	Власний капітал на початок періоду	4000	207853		207853												
2	Прибуток (збиток)	4010																	
3	Інший сукупний дохід	4020																	
4	<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>4030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5	Випуск власного капіталу	4040																	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4050																	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060																	
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4070																	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080																	
10	<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>4090</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11	<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	<b>4100</b>	<b>207853</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>207853</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Порівняльний звітний період	Код рядка	Статутний капітал				Емісійний дохід				Власні викуплені акції				Інша частка участі в капіталі				Накопичений інш	
		Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлень помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці
		1	Власний капітал на початок періоду	4000			0												
2	Прибуток (збиток)	4010																	
3	Інший сукупний дохід	4020																	
4	<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>4030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5	Випуск власного капіталу	4040																	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4050																	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060																	
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4070																	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080																	
10	<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>4090</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11	<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	<b>4100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* Небанківська фінансова група

\*\* Від'ємні значення позначаються зі знаком "-"



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  
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ТАУЕР ГРУП»  
СТАНОМ НА 31.12.2024, ЗА ПЕРІОД З 01.01.2024 – 31.12.2024  
РОКУ**

## 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГРУПУ

### Периметр консолідації небанківської фінансової групи

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважаючий вид діяльності <sup>1</sup>	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС»	38421401	64.19 Інші види грошового посередництва	-
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУС КАПІТАЛ ПЛЮС»	39425460	64.92 Інші види кредитування	-
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МОТУС АНТЕ»	40952794	64.92 Інші види кредитування	-
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АЛЬПАРИ»	33055360	66.30 Управління фондами	-

#### Інформація про організації, що складають небанківську фінансову групу

##### ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СХІД ФІНАНС"

- Код ЄДРПОУ: 38421401
- Розмір статутного капіталу: 100 000 000,00 грн. (сто мільйонів грн.00 коп.)
- Основний вид діяльності за КВЕД: 64.19 Інші види грошового посередництва.
- Місцезнаходження юридичної особи: 03039, м. Київ, проспект Голосіївський, будинок 42-А
- Відокремлених підрозділів у Товариства немає.

##### ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАТУС КАПІТАЛ ПЛЮС"

- Код ЄДРПОУ: 39425460
- Розмір статутного капіталу: 24 000 000,00 грн. (двадцять чотири мільйони грн.00 коп.)
- Основний вид діяльності за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування.
- Місцезнаходження юридичної особи: 01021, м. Київ, ПЕЧЕРСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 13, офіс 23
- Відокремлених підрозділів у Товариства немає.

##### ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МОТУС АНТЕ"

- Код ЄДРПОУ: 40952794
- Розмір статутного капіталу: 70 017 421,60 грн. (сімдесят мільйонів сімнадцять тисяч чотириста двадцять одна тисяча грн. 60 коп.)
- Основний вид діяльності за КВЕД: 64.19 Інші види грошового посередництва.
- Місцезнаходження юридичної особи: 03022, м. Київ, ПРОВУЛОК ВАСИЛЯ ЖУКОВСЬКОГО, будинок 15, корпус 3, офіс 1
- Відокремлених підрозділів у Товариства немає.

##### ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АЛЬПАРИ"

- Код ЄДРПОУ: 38421401
- Розмір статутного капіталу: 13 836 300,00 грн. (тринадцять мільйонів вісімсот тридцять шість тисяч триста грн.00 коп.)
- Основний вид діяльності за КВЕД: 66.30 Управління фондами.
- Місцезнаходження юридичної особи: 01010, м. Київ, вул. Суворова, 4
- Відокремлених підрозділів у Товариства немає.

**Контролер небанківської фінансової групи:** Любченко Євген Юрійович, Любченко Юрій Юрійович.  
**Відповідальна особа небанківської фінансової групи:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС» (далі – Відповідальна особа).

## **2. ПОЯСНЕННЯ ЩОДО КОНКРЕТНИХ ПРИНЦИПІВ, ОСНОВ, ПРАВИЛ ТА ПРАКТИКИ, ЗАСТОСОВАНИХ НБФГ ПІД ЧАС СКЛАДАННЯ ДАНИХ ЗВІТНОСТІ ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **1) Основа підготовки фінансової звітності**

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

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

В консолідованій фінансовій звітності не представлена порівняльна інформація за попередній період оскільки визнання Небанківської фінансової групи в 2024 році і звітність покриває період 01.01.2024 – 31.12.2024 р.

### **2) Метод та особливості консолідації звітності**

Основою для складання консолідованої звітності є окрема звітність учасників небанківської фінансової групи.

Відповідальна особа Групи складає консолідовану фінансову звітність за єдиною обліковою політикою Групи для подібних операцій та інших подій за схожих обставин. При складанні консолідованої звітності Групи враховуються всі значущі події та операції.

Фінансові звіти учасників Групи складаються за однаковий звітний період у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

У Звітності Групи дотримано всіх облікових політик і методів обчислення, пов'язаних з запровадженням нових МСФЗ та змін до діючих МСФЗ, які стали обов'язковими для застосування, починаючи з 1 січня звітного фінансового року або тих що застосовані довгостроково.

Відповідальна особа небанківської фінансової групи включає до консолідованої звітності показники фінансової звітності учасників Групи з використанням методу повної консолідації.

При складанні фінансової звітності Групи застосовувався наступний принцип:

статті активів і зобов'язань учасників Групи додаються з виключенням взаємних заборгованостей, доходи і витрати додаються з виключенням доходів і витрат по операціях між учасниками Групи, нерозподілений прибуток і непокритий збиток додаються, статутний капітал визначається, як загальний статутний капітал, зменшений на внутрішньогрупові інвестиції з одночасним виключенням відповідних інвестицій у складі активів.

Функціональною валютою та валютою подання Звітності Групи є українська гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти, вважаються операціями в іноземних валютах.

### **3) Суттєві положення облікової політики**

#### ***Основа формування облікових політик***

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктами господарювання Групи при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики будуть доречними.

#### ***Облікові політики щодо фінансових інструментів***

##### ***Визнання та оцінка фінансових інструментів***

Фінансовий інструмент - це договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Учасник Групи визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Учасник Групи класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю,

або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу для інвестиційної діяльності; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу

Учасник Групи визнають такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання учасник Групи оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю, різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
  - б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання)
- визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Учасник Групи визнають резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### ***Грошові кошти та їхні еквіваленти***

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

Первісна та подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

### ***Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю***

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю учасник Групи відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання учасник Групи оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків учасник Групи використовує ставки дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюються платежі. Станом на кожну звітну дату учасник Групи оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Учасник Групи може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом учасник Групи оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

### ***Дебіторська заборгованість***

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли учасник Групи стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості

здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточна дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка оцінюється за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

**Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Справедлива вартість на дату придбання визначається за ціною, зазначеною в договорі купівлі-продажу фінансових активів. Після первісного визнання учасник Групи оцінює їх за справедливою вартістю.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких припинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

#### **Зобов'язання**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли учасник Групи стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво учасника Групи сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво учасника Групи не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка оцінюється за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### **Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

Основні засоби – це матеріальні активи, які учасник Групи утримує з метою використання їх в своїй діяльності, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн. При визнанні та обліку основних засобів учасник Групи керується МСБО № 16 «Основні засоби». Первісно учасник Групи оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

#### **Незавершені капітальні інвестиції**

Незавершеними капітальними інвестиціями (незавершеним будівництвом) визнаються витрати з будівництва (виготовлення), придбання і поліпшення об'єктів основних засобів з початку і до закінчення зазначених робіт та введення об'єктів в експлуатацію та обліковуються у складі незавершеного будівництва до введення об'єктів основних засобів в експлуатацію. Незавершені капітальні інвестиції не є об'єктами основних засобів, обліковуються в окремій групі, а їх вартість не підлягає переоцінці та амортизації.

#### **Амортизація основних засобів**

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням строків корисного використання. Строки корисного використання груп основних засобів представлені таким чином: будівлі – 20 років; споруди – 15 років; передавальні пристрої – 10 років; машини та обладнання – 5 років, з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації – 2 роки; транспортні засоби – 5 років; інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 роки; інші основні засоби – 12 років.

Амортизаційні відрахування за період визнаються у прибутку чи збитку. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняється визнання активу.

#### **Нематеріальні активи**

При визнанні та обліку нематеріальних активів учасник Групи керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за

вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

#### **Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

Учасник Групи проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, учасник Групи оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

#### **Облікові політики щодо запасів**

Учасник Групи визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали). Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік. Придбані запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до учасника Групи перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- учасник Групи отримав контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигід, пов'язаних із запасами.

Майно що надходить до учасника Групи як забезпечення виконання зобов'язань позичальників оцінюється за згодою сторін та підлягає позабалансовому обліку, таке майно зараховується до складу запасів в момент звернення стягнення на заставне майно - після закінчення строку зберігання речі встановленого договором.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання. Вибуття запасів оцінюється наступними методами:

- однорідні запаси - за собівартістю перших по часу надходження запасів (ФІФО);
- всі інші - за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. При продажу запасів їх балансова вартість визнається як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідний дохід від реалізації. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

#### **Облікові політики щодо оренди**

На початку дії договору учасник Групи оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди учасник Групи визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Учасник Групи повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, учасник Групи обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

#### **Учасник Групи як орендар**

##### **Первісна оцінка**

На дату початку оренди учасник Групи визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, учасник Групи оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату та дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити учасник Групи застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

Учасник Групи застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що

передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Учасник Групи застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких учасник Групи застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

#### **Подальша оцінка**

Після дати початку оренди учасник Групи оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає учаснику Групи право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що учасник Групи скористається можливістю його придбати. В інших випадках учасник Групи амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

#### **Переоцінка зобов'язань за договором оренди**

Учасник Групи змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Учасник Групи змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Учасник Групи відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, учасник Групи визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

#### **Модифікації договору оренди**

Учасник Групи розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

#### **Учасник Групи як орендодавець**

Учасник Групи як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі

модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

#### **Облікові політики щодо доходів та витрат**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- учасник Групи передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за учасником Групи не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до учасника Групи надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

#### **Переоцінка іноземної валюти**

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

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

#### **Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

#### **Виплати працівникам**

Облік виплат працівникам регламентується МСБО 19 «Виплати працівникам».

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листами непрацездатності нараховуються в тому періоді, у якому послуги надавалися працівниками. Короткострокові виплати працівникам учасник Групи визнає як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми та як витрати.

## **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

Пояснювальна записка до Річної консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ТАУЕР ГРУП» станом на 31.12.2024, за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року

1	2	3	4	5	6
1	Інші фінансові активи	1040	144 771	Поточні фінансові інвестиції Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом Заборгованість за відсотками за наданими кредитами Резерв очікуваних кредитних збитків	2 580 28 248 671 106 508
2	Інші нефінансові активи	1050	22 751	Майно, на яке звернуто стягнення: Житловий будинок – 1 шт. Земельні ділянки – 4 шт.	7 831 14 920
3	Запаси, в т. ч. товари	1121	39 201	Нерухоме майно, на яке звернуто стягнення: - нерухомість - земельні ділянки, - інше майно	8 108 28 201 2 892
4	Поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	25 161	Продаж корпоративних прав Продаж майна, на яке було звернуто стягнення Інша (гарантійні платежі, тощо)	7 360 5 207 12 594
5	Поточна інша дебіторська заборгованість	1153	1 214 263	Заборгованість за наданими фінансовими кредитами Резерв очікуваних кредитних збитків Інша (права вимоги до боржників, тощо)	1 120 565 49 020 142 718
6	Грошові кошти та їх еквіваленти	1160	2 598	Грошові кошти на рахунках в банку (гривня)	2 598
7	Інші залучені кошти	1510	762 047	Позика від нерезидента, процентна Позики від резидентів, безпроцентні	108 836 653 211
8	Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	1530	371 052	Заборгованість за договорами відступлення права вимог, в т. ч. Факторингу, тощо Поточна інша кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги Поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами НФГ позика проценти	114 429 24 422 203 011 29 190
9	Інші фінансові зобов'язання	1550	9 910	Проценти за отриманою позикою від нерезидента	9 910
10	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2000	176 391		
10.1	процентний дохід	2001	156 976	Проценти по кредитах виданим та придбаним	156 976
10.2	дохід від продажу товарів	2003	18 215	Продаж заставного майна, на яке було звернуто стягнення, звернення стягнення на майно	18 215
10.3	дохід від надання послуг	2004	1 200	Дохід, отриманий від управління активами інститутів спільного інвестування	1 200
11	Інші операційні доходи	2010	15 575	Доходи від факторинга Курсові різниці	15 542 33
12	Інші доходи	2020	163	Курсові різниці	163

Пояснювальна записка до Річної консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ТАУЕР ГРУП» станом на 31.12.2024, за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року

13	Сировина та витратні матеріали використані	2050	12 498	Собівартість реалізованого майна, на яке було звернуто стягнення	12 498
14	Інші операційні витрати	2100	104 171	Резерви під кредитні збитки	80 758
				Курсові різниці	16 200
				Витрати від відступлення права вимоги	3 978
				Переоцінка фінансових інвестицій	2 620
				Податки на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки	481
				Штрафи	133
				Амортизація	1
15	Інші витрати	2110	964	Витрати на аудит, юридичні послуги, послуги арбітражного керуючого, судовий збір, комісію банку	964
16	Фінансові доходи	2190	489	Проценти банків на залишки коштів, овернайт	489
17	Фінансові витрати	2200	64 378	Проценти за отриманими позиками	64 378
18	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2300	570	Податок на прибуток до бюджету	570

### 3. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ПІД ЧАС ПОДАННЯ ЗВІТНИХ ДАНИХ ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ

Інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи наведена в Таблиці 3 у Додатку 1 до Пояснювальної записки.

#### СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Небанківська фінансова група не має субординованого боргу.

#### ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є учасник Групи, та які можуть вплинути на фінансовий стан Групи, відсутні.

У Групи відсутні потенційні податкові зобов'язання.

У Групи відсутні безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання).

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

Інформація про операції, що не пов'язані з наданням фінансових, супровідних послуг учасниками небанківської фінансової групи наведена в Таблиці 4 у Додатку 2 до Пояснювальної записки.

#### УЧАСТЬ В ДЕРЖАВНИХ АБО МУНІЦИПАЛЬНИХ ПРОГРАМАХ

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

#### КОРИГУВАННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи не здійснювалися.

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

#### ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Небанківська фінансова група (НБФГ), відповідальною особою якої є ТОВ "СХІД ФІНАНС", протягом звітного періоду

*Пояснювальна записка до Річної консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ТАУЕР ГРУП» станом на 31.12.2024, за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року*

живила заходів для забезпечення операційної стійкості, безпеки даних та безперервності виконання основних функцій, що мають критичне значення для реалізації бізнес-моделі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності НБФГ є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань НБФГ, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принципом безперервності діяльності НБФГ полягає в тому, що НБФГ буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), у НБФГ відсутні наміри та необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання НБФГ обліковуються відповідним чином.

Керівництво докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи НБФГ та збереження робочих місць. Безперечно результативність та ефективність прийнятих НБФГ антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, які ми не можемо передбачити, скоректувати дію їх наслідків. Однак, НБФГ і надалі буде проводити діяльність, спрямовану на забезпечення безперервної діяльності.

Незважаючи на дію воєнного стану, НБФГ виконує свої зобов'язання по укладеним договорам та проводить виплати у повному обсязі перед партнерами та клієнтами. Своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів. Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було.

Керівництво учасників НБФГ здійснює постійний контроль за діяльністю Групи, що і дозволяє оперативно реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати, про що свідчить, зокрема, прибуткова діяльність.

При цьому Керівництвом учасників НБФГ враховуються події та умови після закінчення звітного періоду, що відбулися до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Керівництво учасників НБФГ оцінює, що ці події, окремо або в сукупності, не можуть викликати значних сумнівів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Вторгнення вже призвело до значних жертв серед мирних мешканців, значних руйнувань інфраструктурних об'єктів (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшості виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) в південних та східних регіонах України.

Вказана обставина може мати дуже істотний вплив на фінансовий стан та результати діяльності НБФГ. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невизначеності, щодо наслідків впливу широкомасштабного акту збройної агресії проти України на діяльність НБФГ. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

НБФГ функціонує в економічному просторі України, де із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 днів. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан. Розпочавши 24 лютого 2022 року так звану «спеціальну військову операцію», російська федерація здійснила не тільки акт агресії проти України, а й, фактично, дала початок новій війні у Європі, яка супроводжується кривавими та жорстокими воєнними злочинами і злочинами проти людяності.

Вторгнення росії в Україну, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Три роки повномасштабної війни істотно змінили українську економіку та економічний потенціал України. Частина економічного потенціалу втрачено. Розбудова нового – питання повоєнних інвестицій, а інвестиції потребують не лише грошей.

У 2024 році економіка України демонструвала ознаки відновлення після попередніх кризових періодів. За даними Міністерства економіки України, за 11 місяців 2024 року реальний ВВП зріс на 4%  $[\pm 0,5\%]$ , причому основними драйверами зростання були транспортна та будівельна галузі, переробна промисловість та внутрішня торгівля. Інфляційний тиск залишався помірним. Національний банк України (НБУ) утримував облікову ставку на рівні 13% протягом року, реагуючи на зростання інфляційних ризиків. За прогнозами НБУ, інфляція на кінець 2024 року становила 9,7%, що перевищує попередні очікування у 8,5%.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі компанії налагодили свою операційну діяльність, в разі необхідності, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації.

Станом на кінець 2024 року учасники НБФГ повноцінно здійснюють свою діяльність, у т.ч. онлайн обслуговування клієнтів. Працює Контакт-центр та сайт. Учасники НБФГ перейшли до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. НБФГ має можливість складати і подавати звітність. У учасників НБФГ немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Відповідальної особи НБФГ вважає, що з однієї сторони учасники НБФГ забезпечили всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, НБФГ вважає, що існує суттєва

невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. НБФГ визнає та враховує існування суттєвої невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною. Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на учасників Групи.

### **КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

Система корпоративного управління в межах небанківської фінансової групи (НБФГ), відповідальною особою якої є ТОВ «СХІД ФІНАНС», сформована відповідно до чинного законодавства України та принципів ефективного управління, узгоджених із рекомендаціями міжнародних організацій (зокрема G20/OECD та COSO Framework, у частині внутрішнього контролю).

Корпоративне управління в межах Групи забезпечується через:

- координацію стратегічних рішень відповідальною особою Групи;
- наявність внутрішньогрупових політик та процедур, зокрема щодо запобігання конфлікту інтересів, управління ризиками, комплаєнсу;
- регулярний моніторинг операційної діяльності учасників Групи, з боку відповідальної особи — шляхом аналізу звітності, ініціювання погоджень і супроводу внутрішніх рішень;
- інформаційний обмін між учасниками, зокрема в частині ризик-орієнтованих рішень і структури власності.

Рішення про включення учасників до складу НБФГ, обрання відповідальної особи та порядок взаємодії у складі Групи були подані до Національного банку України, який підтвердив утворення НБФГ відповідно до законодавства.

Внутрішня структура органів управління окремих учасників Групи (ломбардів, компаній) визначається їх статутами і відповідає вимогам Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю». Учасники Групи мають одноособових виконавчих органів (директорів), які здійснюють поточне управління.

Комплексна система внутрішнього контролю та корпоративного управління, з урахуванням особливостей небанківського фінансового ринку, впроваджується відповідальною особою у межах формування консолідованої звітності, управління ризиками та дотримання пруденційних нормативів Групи.

### **СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

Група небанківських фінансових установ (НБФГ), відповідальною особою якої є ТОВ «СХІД ФІНАНС», розробила та впровадила базові елементи системи управління ризиками, які відповідають масштабам діяльності, рівню складності операцій та профілю ризиків її учасників. Основою для цих процесів є вимоги міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» щодо характеру і рівня ризиків, пов'язаних із фінансовими інструментами, а також МСФЗ 10 щодо основ контролю в межах групи.

Система управління ризиками передбачає ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль основних ризиків, притаманних діяльності учасників НБФГ. Зокрема, забезпечено процедури аналізу таких ризиків:

- Кредитний ризик: регулярно оцінюється стан контрагентів, кредитні портфелі переглядаються з урахуванням акценту на ринку ломбардів і зобов'язань за відкритими лініями, а також застосовуються внутрішні обмеження щодо окремих позичальників, зокрема у взаємодії між фінансовою компанією та пов'язаними ломбардами.
- Ризик ліквідності: на рівні як фінансової компанії, так і кожного ломбарду встановлено механізми оперативного моніторингу грошових потоків, розрахункових потреб та резервів, включаючи умовні зобов'язання. Використовуються ліміти, що переглядаються управлінським персоналом учасників групи залежно від сценарних змін операційного середовища.
- Операційний ризик: ризики, пов'язані з технологічними збоями, помилками персоналу, внутрішнім шахрайством та порушенням процедур, мінімізуються через автоматизацію бізнес-процесів за допомогою комп'ютерних програм, впровадження контролів доступу, резервування даних і регулярного внутрішнього аудиту.
- Комплаєнс-ризик: у кожному з учасників групи функціонує підрозділ або призначена особа, відповідальна за відповідність регуляторним вимогам, взаємодію з регулятором та контроль за імплементацією змін у законодавстві. Постійно аналізуються публічні повідомлення, відгуки клієнтів, рішення контролюючих органів. Вживаються заходи для підвищення прозорості, зокрема шляхом публікації фінансової звітності та структур власності учасників.
- Стратегічний ризик: оцінюється управлінськими органами учасників групи в межах неформалізованої сталої практики, з урахуванням трансформації ринку, конкуренції та змін у регулюванні. Проведення періодичних стратегічних сесій дозволяє коригувати операційні плани.

З метою забезпечення цілісного підходу до управління ризиками, відповідальна особа НБФГ узагальнює результати оцінки ризиків на рівні групи та розробляє рекомендації щодо удосконалення процесів управління ризиками, які доводяться до учасників. Моніторинг та аналіз здійснюються з урахуванням централізованого збору показників через уніфіковані облікові системи.

### **ВНУТРІШНІЙ АУДИТ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

Упродовж 2024 року внутрішній аудит учасників небанківської фінансової групи (НБФГ) забезпечував ефективне удосконалення та належне функціонування систем внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління, відповідно до внутрішніх регламентів та вимог чинного законодавства України. Діяльність внутрішнього

*Пояснювальна записка до Річної консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ТАУЕР ГРУП» станом на 31.12.2024, за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року*

аудиту здійснювалася з урахуванням принципів незалежності, об'єктивності, системності та професійної етики. Внутрішній аудитор НБФГ проводив перевірку надійності внутрішнього контролю, достовірності фінансової та управлінської інформації, правильності ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової, управлінської, консолідованої звітності відповідно до встановлених стандартів, здійснював оцінку інформаційних систем, відповідності діяльності учасників НБФГ нормам законодавства України, нормативам Національного банку та вимогам щодо капіталу, структури власності та обмежень.

У межах виконання своїх функцій та напрямків роботи, аудитором було реалізовано такі ключові заходи:

- проведено оцінювання операційної діяльності та реалізованих програм для перевірки відповідності до встановлених цілей та забезпечення ефективності прийнятих управлінських рішень;
- здійснено комплексний аналіз функціонування систем обліку, звітності та виконавчих процедур, включаючи перевірку дотримання принципів формування фінансової звітності відповідно до встановлених стандартів;
- проведено контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю, з урахуванням операційних, фінансових, юридичних і комплаєнс-ризиків;
- виконано перевірку інформаційно-технологічної інфраструктури на предмет її відповідності вимогам щодо цілісності, безпеки та доступності оброблюваної інформації;
- надано висновки та звіти за результатами перевірок та консультацій з метою зміцнення контрольних процедур, усунення виявлених недоліків та мінімізації потенційних ризиків;
- підготовлено рекомендації щодо запобігання порушенням у діяльності, удосконалення внутрішніх політик і процедур, а також здійснено нагляд за їх реалізацією та виконанням наданих рекомендацій.

Результати проведених перевірок були враховані керівництвом учасників НБФГ під час прийняття управлінських рішень. Запропоновані рекомендації були впроваджені з метою підвищення ефективності функціонування внутрішніх процесів, зниження рівня ризиків та забезпечення підвищення продуктивності, стабільного розвитку та діяльності учасників НБФГ. Усі виявлені недоліки були задокументовані та передані на розгляд керівництва; відповідні коригувальні дії були ініційовані й впроваджені згідно з планами усунення порушень.

#### **ДОКАПІТАЛІЗАЦІЯ ЧИ ДЕНОМІНАЦІЯ, ВИКУП АКЦІЙ**

У 2024 році учасниками Групи ТОВ «СХІД ФІНАНС», ТОВ «СТАТУС КАПІТАЛ ПЛЮС», ТОВ «ФК «МОТУС АНТЕ», ТОВ «КУА «АЛЬПАРИ» не приймалось рішень про докапіталізацію.

Учасники небанківської фінансової групи станом на 31 грудня 2024 року не потребують додаткового фінансування (докапіталізації) шляхом збільшення статутного (складеного) капіталу.

#### **ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ**

Група згідно МСБО 10 «Події після звітного періоду» визначає події після звітного періоду (сприятливі і несприятливі), які відбуваються в період між закінченням звітного періоду і датою затвердження фінансової звітності до випуску.

НБФГ не ідентифікувала події, що відбулися після звітного періоду та вимагають коригування сум у фінансовій звітності. Група з обережністю здійснює оцінку додаткових ризиків у воєнний час на фінансовому ринку та їх можливий вплив на діяльність Групи в подальшому, проте наразі його неможливо оцінити достовірно.

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

НБФГ дотримується вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи. Достатність регулятивного капіталу окремих учасників НБФГ перевищують вимоги, встановлені для їх виду діяльності.

#### **6. ІНША ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОКАЗНИКІВ / ОПЕРАЦІЙ, ВІДОБРАЖЕНИХ У ПОДАНІЙ ЗВІТНОСТІ ТА/АБО ЯКІ МАЛИ МІСЦЕ У ЗВІТНОМУ ПЕРІОДІ, ЩО ПОТРЕБУЄ УТОЧНЕННЯ, ДЕТАЛІЗАЦІЇ ТА ДОДАТКОВИХ ПОЯСНЕНЬ.**

Серед подій, які можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів учасників Групи залишається той факт, що 24 лютого 2022 року російська федерація засобами підрозділів збройних сил, важкого наземного озброєння, у тому числі далекобійної артилерії, ракет, морських кораблів та військової авіації розпочала загарбницьку війну проти України на суші, морі та в повітряному просторі.

Вторгнення вже призвело до значних жертв серед мирних мешканців, значних руйнувань інфраструктурних об'єктів (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшості виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) в південних та східних регіонах України. У 2024 році воєнні дії на території України продовжуються. Цей фактор суттєво впливає на операційне середовище. Вказана обставина може мати дуже істотний вплив на фінансовий стан та результати діяльності учасників Групи в майбутньому.

Директор ТОВ «СХІД ФІНАНС»  
Відповідальної особи НБФГ

Микола БУТЮГІН

30 травня 2025 р.

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

## 7. 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	01.01.2025	ТОВ «СХІД ФІНАНС»	38421401	ТОВ КУА «АЛЬПАРІ», яке діє від власного імені в інтересах ПВІФ «ТАУЕР» НВЗТ	33055360	02	N6419	1	1
2	01.01.2025	ТОВ «СХІД ФІНАНС»	38421401	ТОВ КУА «АЛЬПАРІ», яке діє від власного імені в інтересах ПВІФ «ТАУЕР» НВЗТ	33055360	02	N6419	1	1
3	01.01.2025	ТОВ «СТАТУС КАПІТАЛ ПЛЮС»	39425460	ТОВ КУА «АЛЬПАРІ», яке діє від власного імені в інтересах ПВІФ «ТАУЕР» НВЗТ	33055360	02	N6492	1	1
4	01.01.2025	ТОВ «ФК «МОТУС АНТЕ»	40952794	ТОВ КУА «АЛЬПАРІ», яке діє від власного імені в інтересах ПВІФ «ТАУЕР» НВЗТ	33055360	02	N6492	1	1
5	01.01.2025	ТОВ КУА «АЛЬПАРІ»	33055360	ТОВ «ПРИКЛАДНА ЕЛЕКТРОНІКА»	30968750	04	N6209	1	1
6	01.01.2025	ТОВ КУА «АЛЬПАРІ»	33055360	Луценко Віктор Миколайович	2800104197	03	-	3	1
7	01.01.2025	ТОВ КУА «АЛЬПАРІ»	33055360	ЛЮБЧЕНКО ЄВГЕН ЮРІЙОВИЧ (кінцевий бенефіціарний власник учасників Групи, учасник ТОВ «ПРИКЛАДНА ЕЛЕКТРОНІКА», в якому володіє часткою в	2974910151	01	N6419	3	1

				розмірі 99% статутного капіталу)					
8	01.01.2025	ТОВ КУА «АЛЬПАРЬ»	33055360	ЛЮБЧЕНКО ЮРІЙ ЮРІЙОВИЧ (кінцевий бенефіціарний власник учасників Групи учасників ТОВ «ПРИКЛАДНА ЕЛЕКТРОНІКА», в якому володіє часткою в розмірі 1,00% статутного капіталу)	2165318451	01	N6419	3	1
9	01.01.2025	ТОВ «СТАТУС КАПІТАЛ ПЛЮС»	39425460	Аршевський Михайло Олександрович	2752008439	03	-	3	1
10	01.01.2025	ТОВ «СХІД ФІНАНС»	38421401	Бутюгін Микола Олександрович	2990200477	03	-	3	1
11	01.01.2025	ТОВ «ФК «МОТУС АНТЕ»	40952794	СТАРКОВА АДІЛЯ ОЛЕКСІВНА	2636410121	03	-	3	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 звітного періоду (за наявності)	Сума операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду, тис. грн	Наявність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітного періоду за операціям з пов'язаними особами (зазначити вид заборгованості: дебіторська чи кредиторська)	Сума наявної в учасника НБФГ заборгованості станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн
11	12	13	14	15	16
804	0	отримання позики	256649	кредиторська заборгованість	130918,8
804	0	відступлення права вимоги	193345	кредиторська заборгованість	0
804	0	отримання позики	45902	кредиторська заборгованість	74662,9
804	0	отримання позики	26816	кредиторська заборгованість	26619,2
804	0	позика надана	40	дебіторська заборгованість	1059
804	0	виплата заробітної плати (директор ТОВ КУА "АЛЬПАР")	45	кредиторська заборгованість	0
804	0	виплата заробітної плати (директор ТОВ "ПРИКЛАДНА ЕЛЕКТРОНІКА")	60	кредиторська заборгованість	4
804	0	надання позики	0	дебіторська заборгованість	0
804	0	виплата заробітної плати	93	кредиторська заборгованість	6
804	0	виплата заробітної плати	93	кредиторська заборгованість	6
804	0	виплата заробітної плати	93	кредиторська заборгованість	6

Директор ТОВ «СХІД ФІНАНС»  
Відповідальної особи НБФГ  
30 травня 2025 р.

Микола БУТЮГІН

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

9. Інформація про операції, що не пов'язані з наданням фінансових, супровідних послуг  
учасниками небанківської фінансової групи

№ з/п	Найменування учасника НБФГ	Код за ЄДРПОУ учасника небанківської фінансової групи	Вид діяльності, відповідно до КВЕД учасника НБФГ	Операції, не пов'язані з діяльністю з надання фінансових послуг			
				сума отриманих доходів за звітний період, тис. грн	сума дебіторської заборгованості, тис. грн	сума кредиторської заборгованості, тис. грн	економічна суть операції
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АЛЬПАРІ»	33055360	Сектор інвестиційних послуг	1 428	8 343	143	<i>1 200 тис. грн. - дохід, отриманий від управління активами інститутів спільного інвестування, 227 тис. грн. - відсотки за депозитами, 1 тис. грн. - розформування резерву під кредитні збитки</i>

Директор ТОВ «СХІД ФІНАНС»  
Відповідальної особи НБФГ  
30 травня 2025 р.

Микола БУТЮГІН

Назва групи	ТАУЕР ГРУП		
Тип групи за розміром	Середня		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СХІД ФІНАНС"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	38421401		
Тип звіту	+	Консолідований	
		Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2025		

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

№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП*/КІП*/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відвернення (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи)	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6- колонка 7- колонка 8)	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС»	38421401	надавач фінансових послуг	не належить	151389	15000		X	
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУС КАПІТАЛ ПЛЮС»	39425460	надавач фінансових послуг	не належить	25539	15000		X	
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МОТУС АНТЕ»	40952794	надавач фінансових послуг	не належить	71581	15000		X	
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АЛЬПАРЬ»	33055360		не належить	10913	7000		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	
				<b>Регулятивний капітал КІП</b>				<b>0</b>	
				<b>Регулятивний капітал СП</b>				<b>0</b>	
				<b>Регулятивний капітал і-го учасника/ів НБФГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп</b>	<b>259422</b>	<b>52000</b>	<b>0</b>	<b>207422</b>	
				<b>Регулятивний капітал НБФГ</b>	<b>259422</b>	<b>52000</b>	<b>0</b>	<b>207422</b>	

\* НБФГ - небанківська фінансова група

\*\* СП - страхова підгрупа

\*\*\*КІП - кредитно-інвестиційна підгрупа

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

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

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