TEOAUDIT

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України
Учаснику (засновнику), керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «КИТ-ФІНАНС» (далі по тексту – «Небанківська фінансова група») у складі учасників ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС" (код ЄДРПОУ 43129323) (далі – «Товариство») та ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ" (код ЄДРПОУ 39074991), 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) за рік, що закінчився зазначеною датою, звіту про суттєві внутрішньогрупові операції, звіту про регулятивний капітал, 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 2.2) (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 підпункті 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 підпункті 2.3) «Припущення про безперервність діяльності» у консолідованій фінансовій звітності, в якій зазначається, що у зв'язку із тривалістю воєнного стану виникає невизначеність та наслідки війни можуть мати вплив на майбутні операції й можливість відшкодування вартості активів Товариств, здатність обслуговувати й погашати свої зобов'язання в міру настання строків їх оплати. Як зазначено в пояснювальній записці 2.3) ці події та умови разом із іншими питаннями, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариств продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.
Додатково до питання, описаного в розділі *«Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»,* ми не визначили таких питань, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Інші питання

Учасники Небанківської фінансової групи у складі учасників ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС" та ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ" склали окрему фінансову звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2024 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо яких ми випустили окремі Звіти незалежного аудитора для Національному банку України, Засновникам (учасникам), керівництву, датовані 27 травня 2025р. та 30 квітня 2025 р. 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 2.2) до консолідованої фінансової звітності, включаючи вимоги Постанови №202, а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

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

1) Ми були призначені незалежним аудитором для надання послуг з аудиту консолідованої фінансової звітності за 2024 рік Небанківської фінансової групи згідно з договором № 18/02/25-2 від 18.02.2025 р. на підставі Рішення учасника від 03.02.2025р №03/02.

2) Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв становить 1 (один) рік. 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 єдиного учасника Ткаченко Людмилу Петрівну (рішення №03/02 від 03.02.2025р. учасника Товариств).

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 Петрову О С 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.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є
Аудитор
(*Реєстровий номер у Реєстрі 100511*) _____ Петрова О.С.

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,
3. Консолідований звіт про зміни у власному капіталі,
4. Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік,
5. Звіт про суттєві внутрішньогрупові операції,
6. Звіту про регулятивний капітал,
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".

Додаток 15
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за небанківськими
фінансовими групами
(підпункт 4 пункту 110 розділу X)

Назва групи	КИТ-ФІНАНС	
Тип групи за розміром	мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"	
Код ЕДРПОУ відповідальної особи НБФГ	43129323	
Тип звіту	Консолідована	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	**01.01.2025**	

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

		Код рядка	На кінець звітного періоду**	На початок звітного періоду**
		1	2	3
1	**Активи**			
2	Основні засоби	1000	2128	1577
3	Інвестиційна нерухомість	1010	0	0
4	Гудвіл	1020		
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	6	0
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	5	2
15	товари	1121		
16	інші запаси	1122	5	2
17	Поточні податкові активи	1130		
18	Відстрочені податкові активи	1140		
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	34493	12847
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	534	0
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152		
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	33959	12847
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	1348	6221
27	готівка	1161	416	467
28	рахунки в банках	1162	932	5754
29	Витрати майбутніх періодів	1170		
30	Нетрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити	1180		
31	**Загальна сума активів**	**1200**	**37980**	**20647**
32	**Власний капітал та зобов'язання**			
33	**Власний капітал**			
34	Статутний капітал	1300	26409	18740
35	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	555	102
36	Емісійний дохід	1320		
37	Вилучені викуплені акції	1330		
38	Інша частка участі в капіталі	1340		
39	Інші резерви	1350		
40	**Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи**	**1360**	**26964**	**18842**

41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370		
42	**Загальна сума власного капіталу**	**1400**	**26964**	**18842**
43	**Зобов'язання**			
44	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	0	0
45	кредити банків	1501		
46	інші кредити	1502		
47	Інші залучені кошти	1510		
48	Субординований борг	1520		
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	**539**	**1257**
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	**148**	**314**
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532		
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	391	439
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534		504
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	332	233
57	забезпечення винагород працівникам	1541	332	233
58	інше забезпечення	1542		
59	Інші фінансові зобов'язання	1550		
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560	10043	297
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	102	18
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**	**11016**	**1301**
67	**Загальна сума власного капіталу та зобов'язань**	**1800**	**37980**	**20647**

Найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ
Директор ТОВ «КИТ-ФІНАНС»

Максим Сахно

Додаток 16
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за небанківськими
фінансовими групами
(підпункт 4 пункту 110 розділу X)

Назва групи	КИТ-ФІНАНС	
Тип групи за розміром	мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	43129323	
Тип звіту	Консолідована	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	6683	4079
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001		
3	інші процентні доходи	2 002	6683	4079
4	дохід від продажу товарів	2 003		
5	дохід від надання послуг	2 004		
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	3434	473
10	Інші доходи	2 020	7	68
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030		
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040	1163	
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050		
14	Витрати на виплати працівникам	2 060		
15	Амортизаційні витрати	2 070		
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080		
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090		
18	Інші операційні витрати	2 100	-2453	-2341
19	Інші витрати	2 110	-7497	-2655
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	1337	-376
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених немонетарних 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	1244	573
28	Фінансові витрати	2 200	-858	-102
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 амортизованої 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	1723	95
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-101	-17
39	**Прибуток (збиток) від діяльності, що триває**	2 310	1622	78
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	**Прибуток (збиток)**	2 330	1622	78

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		

Найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ
Директор ТОВ «КИТ-ФІНАНС»

Максим Сахно

Додаток 17

до Положення про порядок наказу на комунальній основі за небюджетними фінансовими групами (підрозділ 4 пункту 130 розділу XI)

Назва групи	[illegible]
Тип групи за розміром	[illegible]
Повне найменування юридичної особи ЕДРПОУ	[illegible]
Код ЕДРПОУ юридичної особи [illegible]	[illegible]
Тип паку	[illegible] / [illegible] / [illegible]
Період звітності (квартал, півріччя, рік)	[illegible]
Період звітності (початок, кінець)	[illegible]
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі	

	Показники звітного періоду	Код рядка	Статутний капітал				Додатковий капітал				Резервний капітал				Інші частки участі в капіталі				Непокритий збиток минулих років				Разом
			Залишок на початок року	Коригування: зміна облікової політики	Коригування: виправлення помилок	Коригований залишок на початок періоду	Залишок на початок року	Коригування: зміна облікової політики	Коригування: виправлення помилок	Коригований залишок на початок періоду	Залишок на початок року	Коригування: зміна облікової політики	Коригування: виправлення помилок	Коригований залишок на початок періоду	Залишок на початок року	Коригування: зміна облікової політики	Коригування: виправлення помилок	Коригований залишок на початок періоду	Залишок на початок року	Коригування: зміна облікової політики	Коригування: виправлення помилок	Коригований залишок на початок періоду	Залишок на початок року
1	Залишок на початок року	4000	[illegible]																				[illegible]
2	Прибуток (збиток)	4010																					
3	Інший сукупний дохід	4020	[illegible]																				
4	Загальна сума сукупного доходу	4030	[illegible]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Внесок капіталу	4040																					
6	Зменшення капіталу	4050																					
7	Дивіденди	4060	[illegible]																				
8	Інший розподіл прибутку	4070																					
9	Інші зміни в капіталі	4080	[illegible]																				
10	Загальна сума змін в капіталі	4090	[illegible]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Залишок на кінець року	4100	[illegible]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	[illegible]

	Попередній звітний період	Код рядка	Статутний капітал				Додатковий капітал				Резервний капітал				Інші частки участі в капіталі				Непокритий збиток минулих років				Разом
			Залишок на початок року	Коригування: зміна облікової політики	Коригування: виправлення помилок	Коригований залишок на початок періоду	Залишок на початок року	Коригування: зміна облікової політики	Коригування: виправлення помилок	Коригований залишок на початок періоду	Залишок на початок року	Коригування: зміна облікової політики	Коригування: виправлення помилок	Коригований залишок на початок періоду	Залишок на початок року	Коригування: зміна облікової політики	Коригування: виправлення помилок	Коригований залишок на початок періоду	Залишок на початок року	Коригування: зміна облікової політики	Коригування: виправлення помилок	Коригований залишок на початок періоду	Залишок на початок року
1	Залишок на початок року	4000	[illegible]																				[illegible]
2	Прибуток (збиток)	4010																					
3	Інший сукупний дохід	4020																					
4	Загальна сума сукупного доходу	4030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Внесок капіталу	4040																					
6	Зменшення капіталу	4050																					
7	Дивіденди	4060	[illegible]																				
8	Інший розподіл прибутку	4070																					
9	Інші зміни в капіталі	4080	[illegible]																				
10	Загальна сума змін в капіталі	4090	[illegible]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Залишок на кінець року	4100	[illegible]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	[illegible]

Назва групи	НІТ-ФІНАНС
Інформація про групи за реєстрацією	[illegible]
Повне найменування національної особи НІТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НІТ-ФІНАНС"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи	43125223
Вид групи	Національний / Транснаціональний
Період, за який складено звіт	9міс. 2021
Дата звітного періоду	31.01.2022
Консолідований звіт про групу у валюті звітності	

Додаток 4
до Положення про порядок нагляду за консолідованим капіталом небанківських фінансових установ
(Наказ № 110 [illegible])

Звіт про групи. Консолідований звіт																						
Регулятивний капітал			Капітал групи				Фінансовий прибуток				Капітал контролю, що відповідає за мінімальні вимоги небанківської фінансової групи				Частка участі, що не забезпечує контролю				Власний капітал**			
Мінімальний (нормативний) капітал групи, який є обов'язковим нормативом	Мінімальний (нормативний) капітал групи, що перевищує мінімальний (нормативний) норматив	Необхідний в поточному періоді	Розмір нерозподіленого прибутку	Мінімальний (нормативний) капітал групи, який є обов'язковим нормативом	Мінімальний (нормативний) капітал групи, що перевищує мінімальний (нормативний) норматив	Необхідний в поточному періоді	Розмір нерозподіленого прибутку	Мінімальний (нормативний) капітал групи, який є обов'язковим нормативом	Мінімальний (нормативний) капітал групи, що перевищує мінімальний (нормативний) норматив	Необхідний в поточному періоді	Розмір нерозподіленого прибутку	Мінімальний (нормативний) капітал групи, який є обов'язковим нормативом	Мінімальний (нормативний) капітал групи, що перевищує мінімальний (нормативний) норматив	Необхідний в поточному періоді	Розмір нерозподіленого прибутку	Мінімальний (нормативний) капітал групи, який є обов'язковим нормативом	Мінімальний (нормативний) капітал групи, що перевищує мінімальний (нормативний) норматив	Необхідний в поточному періоді	Розмір нерозподіленого прибутку	Мінімальний (нормативний) капітал групи, який є обов'язковим нормативом	Мінімальний (нормативний) капітал групи, що перевищує мінімальний (нормативний) норматив	Необхідний в поточному періоді
							111															
							429												1000			
																			429			
*	*	*	*	*	*	*	429	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	429	*	*	*
																			1000			
							-1												1001			
*	*	*	*	*	*	*	429	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	1111	*	*	*
*	*	*	*	*	*	*	555	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	1000,1	*	*	*

тис. грн.

Звіт про групи. Консолідований звіт																						
Регулятивний капітал			Капітал групи				Фінансовий прибуток				Капітал контролю, що відповідає за мінімальні вимоги небанківської фінансової групи				Частка участі, що не забезпечує контролю				Власний капітал			
Мінімальний (нормативний) капітал групи, який є обов'язковим нормативом	Мінімальний (нормативний) капітал групи, що перевищує мінімальний (нормативний) норматив	Необхідний в поточному періоді	Розмір нерозподіленого прибутку	Мінімальний (нормативний) капітал групи, який є обов'язковим нормативом	Мінімальний (нормативний) капітал групи, що перевищує мінімальний (нормативний) норматив	Необхідний в поточному періоді	Розмір нерозподіленого прибутку	Мінімальний (нормативний) капітал групи, який є обов'язковим нормативом	Мінімальний (нормативний) капітал групи, що перевищує мінімальний (нормативний) норматив	Необхідний в поточному періоді	Розмір нерозподіленого прибутку	Мінімальний (нормативний) капітал групи, який є обов'язковим нормативом	Мінімальний (нормативний) капітал групи, що перевищує мінімальний (нормативний) норматив	Необхідний в поточному періоді	Розмір нерозподіленого прибутку	Мінімальний (нормативний) капітал групи, який є обов'язковим нормативом	Мінімальний (нормативний) капітал групи, що перевищує мінімальний (нормативний) норматив	Необхідний в поточному періоді	Розмір нерозподіленого прибутку	Мінімальний (нормативний) капітал групи, який є обов'язковим нормативом	Мінімальний (нормативний) капітал групи, що перевищує мінімальний (нормативний) норматив	Необхідний в поточному періоді
							24															
							78												12364			
																			78			
*	*	*	*	*	*	*	78	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	78	*	*	*
																			1000			
							-2															
*	*	*	*	*	*	*	76	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	1076	*	*	*
*	*	*	*	*	*	*	102	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	1000,1	*	*	*

Найменування посади керівника [illegible]
Директор ТОВ «НІТ-ФІНАНС»

[illegible]

НІТ-ФІНАНС
43125223
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

12

Додаток 18

до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами

(підпункт 4 пункту 110 розділу X)

Назва групи	КИТ-ФІНАНС	
Тип групи за розміром	мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	43129323	
Тип звіту	Консолідована	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	**01.01.2025**	

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
1	**Грошові потоки від (для) операційної діяльності**			
2	**Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності**			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	10 476	8473
4	надходження від процентних доходів	3001	10 476	8473
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010		199
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	25 906	66 017
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051		
11	надходження від повернення авансів	3052	78	
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	22 323	17775
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	3 505	48242
16	**Надходження грошових коштів від операційної діяльності**	**3060**	**36 382**	**74 689**
17	**Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності**			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-4 859	-2507
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110		
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-3 246	-2291
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	-47 998	-73 196
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151		
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-46 918	-23504
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-1 080	-49692
27	**Виплати грошових коштів від операційної діяльності**	3160	-56 103	-77 994
28	**Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності**	**3170**	**-19 721**	**-3 305**
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180		
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190		
31	**Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)**	**3200**	**-19 721**	**-3 305**
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		
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350		
39	**Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)**	3360	0	0
40	**Грошові потоки від (для) фінансової діяльності**			
41	Дивіденди сплачені	3400		
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	14 848	4899
43	**Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)**	3500	14 848	4 899
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	6 221	4627
48	**Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду**	3550	1 348	6221

Найменування посади керівника відповідальної особи НБФ
Директор ТОВ «КИТ-ФІНАНС» Максим Сахно

Додаток 19

до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами

(підпункт 5 пункту 110 розділу X)

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Звітна дата	Тип КОАТУУ за розробкою	Повне найменування юридичної особи ПОЖС	Код СДРПОУ юридичної особи ПОЖС	Найменування юридичної особи ПОЖС	Номер транзакції (за НСЦ)	Найменування учасника 1 ПОЖС	Код СДРПОУ учасника 1 ПОЖС	Код країни учасника 1 ПОЖС	Статус учасника 1 ПОЖС	Найменування учасника 2 ПОЖС	Код СДРПОУ учасника 2 ПОЖС	Код країни учасника 2 ПОЖС	Статус учасника 2 ПОЖС	Код контрагента (за НСЦ)	Код ЗКВ (за НСЦ)	Код фінансового інструменту	Дата виникнення	Дата припинення	Сума договору, грн, тис. грн	Валюта договору	Дата [illegible]	Сума [illegible], тис. грн	Валюта [illegible]	Характер активу/ [illegible]	Залишок на обліковій вартості, тис. грн	Залишок на обліковій вартості, [illegible], тис. грн	Код [illegible]	Тип обліку активу	Вартість активу, тис. грн	Примітки
31.01.2023	ннн	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРТ-АВІАЛІС"	41125933																													

Внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу відсутні

2. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо позабалансових операцій

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Звітна дата	Тип КОАТУУ за розробкою	Повне найменування юридичної особи ПОЖС, яка надає	КОАТУУ СДРПОУ юридичної особи ПОЖС, яка надає	Найменування юридичної особи ПОЖС, яка отримує послуги, операції	Номер транзакції (за НСЦ)	Найменування учасника 1 ПОЖС	Код СДРПОУ учасника 1 ПОЖС	Код країни учасника 1 ПОЖС	Статус учасника 1 ПОЖС	Найменування учасника 2 ПОЖС	Код СДРПОУ учасника 2 ПОЖС	Код країни учасника 2 ПОЖС	Статус учасника 2 ПОЖС	Код контрагента (за НСЦ)	КОАТУУ (за НСЦ) ПОЖС	Дата виникнення	Дата припинення	Тип послуги	Сума за договором, [illegible], тис. грн	Сума за [illegible], тис. грн	Сума [illegible] [illegible], тис. грн	Валюта [illegible]	Тип обліку активу	Вартість активу, тис. грн	Примітки
31.01.2023	ннн	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРТ-АВІАЛІС"	41125933																						

Внутрішньогрупові операції щодо позабалансових операцій відсутні

3. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо доходів/ витрат

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Звітна дата	Тип КОАТУУ за розробкою	Повне найменування юридичної особи ПОЖС	Код СДРПОУ юридичної особи ПОЖС	Найменування юридичної особи ПОЖС, яка отримує послуги, операції	Номер транзакції (за НСЦ)	Найменування учасника 1 ПОЖС	Код СДРПОУ учасника 1 ПОЖС	Код країни учасника 1 ПОЖС	Статус учасника 1 ПОЖС	Найменування учасника 2 ПОЖС	Код СДРПОУ учасника 2 ПОЖС	Код країни учасника 1 ПОЖС	Статус учасника 2 ПОЖС	Код контрагента (за НСЦ)	Код КОАТУУ ПОЖС	Валюта операції	Дата [illegible]	Сума КОАТУУ в національній валюті, [illegible], тис. грн	Сума [illegible] [illegible], тис. грн	Примітки
31.01.2023	ннн	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРТ-АВІАЛІС"	41125933																	

Внутрішньогрупові операції щодо доходів/ витрат відсутні

4. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо страхування/перестрахування

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
Звітна дата	Тип ОФМ за розміром	Найменування юридичної особи ЄДРПОУ	Код СПОДУ юридичної особи ЕДРПОУ	Уникальний номер ТоВ ВГО	Номер договору страхування (перестрахування)	Код СПОДУ страхувальника (перестрахувальника)	Код країни страхувальника (перестрахувальника)	Валюта договору страхування (перестрахування)	Код СПОДУ страхувальника (перестрахувальника)	Код країни страхувальника (перестрахувальника)	Код страхового (перестрахового) ВГО	Код ВГО-ВНОК	Тип договору (контракту) з перестрахування	Дата початку періоду покриття	Дата закінчення періоду покриття	Валюта обмеження	Страхова сума, тис. грн	Страхова премія, тис. грн	Дебіторська заборгованість за страховою премією, тис. грн	Страхові виплати за шкоду за звітний період, тис. грн	Сума премії за договорами за звітний період, тис. грн	Сума виплат за страховими випадками за звітний період, тис. грн	Сума премії за договорами за попередній звітний період, тис. грн	Сума виплат за страховими випадками за попередній звітний період, тис. грн	Сума виплат за виплатами в рахунок страхових випадків за звітний період, тис. грн	Код валюти обмеження	Примітки
01.01.2025	міл.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮП-ФІНАНС"	41129323																									

Внутрішньогрупові операції щодо доходів/ витрат [illegible]

Найменування посади керівника юридичної особи/ ПІБ
Директор ТОВ «ЮП-ФІНАНС»

Додаток 20

до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами

(підпункт 4 пункту 110 розділу X)

Назва групи	КИТ-ФІНАНС		
Тип групи за розміром	мала		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	43129323		
Тип звіту	Консолідований	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 врахованих 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*/КП*/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відверення (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в	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 "КИТ-ФІНАНС"	43129323	надавач фінансових послуг	КП	15 318	15 000	0	X	
2	Повне товариство "Ломбард "Кит груп плюс" ТОВ "Кит груп" і компанія"	39074991	надавач фінансових послуг	КП	11 640	10 000	0	X	
3								X	
4								X	
5								X	
6								X	
7								X	
8								X	
9								X	
10								X	
11								X	
12								X	
13								X	
14								X	
15								X	
16								X	
17								X	
18								X	
19								X	
20								X	
21								X	
				Регулятивний капітал КП	26 958	25 000	0	1958	
				Регулятивний капітал СП				0	
учасника/ів НФБГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп								0	
				Регулятивний капітал НБФГ	26958	25000	0	1958	

Найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ
Директор ТОВ «КИТ-ФІНАНС»

Руслан Сахно

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 «КИТ-ФІНАНС »

Станом на 31.12.2024 , за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГРУПУ

Випуск консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «КИТ-ФІНАНС» (далі - Небанківська фінансова група або НБФГ) у складі ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС" (далі – Відповідальна особа), ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ", за період, що закінчився 31 грудня 2024 р було схвалено рішенням керівництва Відповідальної особи.

За результатами розгляду поданих ТОВ " КИТ-ФІНАНС " до Національного банку України документів встановлено, що група юридичних осіб у складі ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС" та ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ", відповідає ознакам небанківської групи, нагляд за якою на консолідованій основі здійснює Національний банк України. Рішення НБУ № 21/813-рк від 12.07.2024

Відповідно до пункту 34 частини першої статті 1 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" (далі – Закон про фінансові послуги) небанківською фінансовою групою є група юридичних осіб, які мають спільного контролера (крім банку), що складається з двох або більше фінансових установ, у якій фінансові установи інші, ніж банк, здійснюють переважну діяльність. Згідно з частиною першою статті 26 Закону про фінансові послуги Національний банк України здійснює нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України. Відповідно до частини восьмої статті 26 Закону про фінансові послуги фінансова група зобов'язана визначити серед учасників фінансової групи відповідальну особу фінансової групи – фінансову установу, яка спроможна забезпечити виконання вимог, встановлених Національним банком України до фінансової групи, та погодити її з Національним банком України. Вимоги до відповідальної особи фінансової групи та порядок її погодження Національним банком України визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

За результатами розгляду поданих ТОВ "КИТ-ФІНАНС" та Ткаченко Людмилою Петрівною документів встановлено, що група юридичних осіб у складі ТОВ "КИТ-ФІНАНС" та ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ" (далі – ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС") відповідає ознакам небанківської фінансової групи, нагляд за якою на консолідованій основі здійснює Національний банк України, визначеним пунктом 34 частини першої статті 1 та частиною першою статті 26 Закону про фінансові послуги. Крім того, ТОВ "КИТ-ФІНАНС" спроможне забезпечити виконання функцій відповідальної особи у небанківській фінансовій групі "КИТ-ФІНАНС". Керуючись статтями 2, 7, 15, 17, 551 Закону України "Про Національний банк України", статтею 26 Закону про фінансові послуги, пунктом 38 розділу IV, пунктом 52 розділу VI Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 202, підпунктом 2 пункту 14 розділу II Положення про Комітет з питань

нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29 липня 2020 року № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 27 січня 2022 року № 42-рш, зі змінами), Комітет **вирішив:**

1. Визнати небанківську фінансову групу "КИТ-ФІНАНС", контролером якої є Ткаченко Людмила Петрівна, у такому складі:

ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" (код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі –ЄДР) 39074991, місцезнаходження: 61003, місто Харків, вулиця Кооперативна, будинок 6/8, кімната 302);

ТОВ "КИТ-ФІНАНС" (код за ЄДР 43129323, місцезнаходження: 01135, місто Київ, вулиця Дмитрівська, будинок 92-94, літера А).

2. Погодити ТОВ "КИТ-ФІНАНС" відповідальною особою небанківської фінансової групи "КИТ-ФІНАНС".

Основна інформація про учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування	Ідентифіка-ційний / реєстраційний / податковий код / номер1	Основний вид діяльності	Розмір участі контролера в учаснику	Державний орган, який здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасником
1	2	3	4	6	7
1	ТОВ "КИТ-ФІНАНС"	43129323	Інші види грошового посередництва	90%	НБУ
2	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ"	39074991	Інші види кредитування	95%	НБУ

1. ПЕРИМЕТР КОНСОЛІДАЦІЇ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Таблиця 1

№ зп/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"	43129323	Інші види грошового посередництва	Не належить
2.	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ"	39074991	Інші види кредитування	Не належить

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). Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю. Консолідована фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де вказано інше. В консолідованій фінансовій звітності представлено вхідні залишки учасників НБФГ .

2) . 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 комбінованою звітністю.

3) Припущення про безперервність діяльності

У зв'язку із тривалістю воєнного стану виникає невизначеність та наслідки війни можуть мати вплив на майбутні операції й можливість відшкодування вартості активів Товариства, здатність обслуговувати й погашати свої зобов'язання в міру настання строків їх оплати. Такі події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Консолідована фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності.

Короткий огляд істотних положень облікової політики

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

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

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;
- він утримується головним чином для цілей торгівлі;
- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, діючі протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

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

• його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;

• воно утримується переважно для цілей торгівлі;

• воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або

• НБФГ не має безумовного права відстрочити врегулювання зобов'язання по меншій мірі на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

НБФГ класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

Оцінка справедливої вартості

НБФГ оцінює окремі фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну звітну дату.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоригована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при встановленні ціни на актив або зобов'язання за умови, що учасники ринку діють в своїх кращих економічних інтересах.

Оцінка справедливої вартості нефінансового активу бере до уваги здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди або за допомогою найкращого і найбільш ефективного використання активу, або за допомогою його продажу іншому учаснику ринку, який використовував б даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

НБФГ використовує такі моделі оцінки, які доречні в даних обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, і при цьому дозволяють максимально використовувати релевантні вихідні дані і звести до мінімуму використання неспостережуваних вихідних даних.

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії

справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

• Рівень 1 - Цінові котирування (які не піддаються коректуванню) активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;

• Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або побічно є тими, які спостерігаються на ринку;

• Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

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

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість НБФГ класифікувала активи і зобов'язання на основі їх характеру, властивих їм характеристик і ризиків, а також застосовного рівня в ієрархії справедливої вартості, як зазначено вище.

Податок на прибуток

Витрати (дохід) з податку на прибуток являють собою суму поточного податку за звітний період

Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок, який визнається у складі прибутку чи збитку за рік.

Основні засоби

Первісно НБФГ оцінює основні засобі на основі фактичних витрат на їх придбання, яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. У подальшому основні засобі

оцінюються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо потрібно.

НБФГ не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються витратами періоду, в якому вони понесені. Витрати капіталізуються у балансовій вартості активу або визнаються як окремий актив лише у випадку, коли ймовірно, що НБФГ отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими витратами, а його вартість можна достовірно оцінити.

Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбутньому не очікується отримання економічної вигоди від використання або реалізації певного активу. Прибуток або збиток в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються до складу прибутку або збитку у звітному періоді, коли визнання активу було припинено.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається рівною нулю, оскільки неможливо достовірно визначити суму, яка очікується від реалізації (ліквідації) основних засобів після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації).

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням визначених строків корисної експлуатації. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив

класифікують як утримуваний для продажу або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація розраховується з використанням лінійного методу протягом наступних розрахункових строків корисного використання активів:

Будівлі	- 20 років
Машини та обладнання	- 5 років
Електронно-обчислювальні машини, засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними	

комп'ютерні програми, комутатори, модеми, телефони,
у т.ч. стільникові - 2 роки
Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки

Нематеріальні активи (програмне забезпечення) - від 1 до 5 років(у відповідності з право установчим документом).

НБФГ визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Оренда

В момент укладення договору НБФГ оцінює, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди. Іншими словами, НБФГ визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування.

Небанківська фінансова група в якості орендаря

НБФГ орендує офісні приміщення та обладнання. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, та і компоненти, які не є договорами оренди. НБФГ розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди.

Активи, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Активи у формі права користування оцінюють за первісною вартістю, яка включає:

• суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;

• орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;

• будь-які первісні прямі витрати та витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.

Активи у формі права користування, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Активи у формі права користування включаються до рядку «Основні засоби» звіту про фінансовий стан.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

НБФГ застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди по своїми короткостроковими договорами оренди техніки та обладнання (тобто, до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку базового активу). НБФГ також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання, вартість якого вважається низькою. Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренді активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи НБФГ мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії.

Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються НБФГ і,

ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати за договорами з юридичними особами і фізичними особами-підприємцями, які займаються розробкою програмного забезпечення. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за справедливою сумою, яка є їхньою

справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності.

Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів приймається рівною нулю, оскільки неможливо

достовірно визначити суму, яка очікується від реалізації (ліквідації) основних засобів після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації).

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав НБФГ на нематеріальний актив. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається платником податку самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Період амортизації переглядається на кінець кожного фінансового року. Період амортизації змінюється, якщо розрахунковий термін корисного використання активу значно відрізняється від минулих оцінок даного строку.

Якщо відбулася значна зміна в розрахунковому графіку надходження економічних вигод від активу, метод амортизації змінюється для відображення змін цього графіку.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Фінансові інструменти - первісне визнання та подальша оцінка

Фінансові інструменти (фінансові активи і фінансові зобов`язання)

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу у однієї організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншої організації.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою

частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Методи оцінки, такі як модель дисконтування грошових потоків, а також моделі, основані на даних аналогічних операцій, що здійснюються на ринкових умовах, або на результатах аналізу фінансових даних об'єкта

інвестицій, використовуються для визначення справедливої вартості окремих фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угод відсутня. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (і) до Рівня 1 відносяться оцінки за цінами котирувань

(нескоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, (іі) до Рівня 2 - отримані за допомогою методів оцінки, в яких усі використані істотні вхідні дані, які або прямо (наприклад, ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) є спостережуваними для активу або зобов'язання (тобто, наприклад, розраховані на основі ціни), і (ііі) оцінки Рівня 3 - це оцінки, що не основані виключно на спостережуваних ринкових даних (тобто для оцінки потрібен значний обсяг вхідних даних, які не спостерігаються на ринку).

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус резерв під очікувані кредитні збитки. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому

визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно

дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до

наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторах, які не змінюються залежно від ринкових ставок.

Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є

невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Для активів, які є придбаними чи створеними кредитно- знеціненими (POCI) фінансовими активами при первісному визнанні, ефективна процентна ставка коригується на кредитний ризик, тобто розраховується на основі очікуваних грошових потоків при первісному визнанні, а не на основі договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти – первісне визнання

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли НБФГ зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли НБФГ стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – категорії оцінки.

НБФГ класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі НБФГ для управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків за активом.

Бізнес-модель відображає спосіб, у який НБФГ управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою НБФГ (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків»), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу»), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку НБФГ має намір здійснити для досягнення цілі, встановленої для портфеля, наявного на дату оцінки.

Фактори, які НБФГ враховує при визначенні бізнес-моделі, включають мету і склад портфеля, минулий досвід отримання грошових потоків по відповідних активах, підходи до оцінки та управління ризиками, методи оцінки доходності активів.

Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, НБФГ оцінює, чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів («тест на виплати основної суми боргу та процентів» або «SPPI-тест»). Фінансові активи із вбудованими похідними інструментами розглядаються у сукупності, щоб визначити, чи є грошові потоки по них виплатами виключно основної суми боргу та процентів. У ході такої оцінки НБФГ аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю.

НБФГ класифікує фінансові активи як оцінювані за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Станом на звітні дати всі наявні в НБФГ фінансові активи (в тому числі дебіторська заборгованість за позиками виданими і нарахованими відсотками, грошові кошт) відносилися до категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, визнається резерв під очікувані кредитні збитки.

У складі дебіторської заборгованості НБФГ обліковуються:

Станом на 31.12.2023 рік (тис. грн.)	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ»	"ТОВ «КИТ-ФІНАНС»	Усього
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	0	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	0	4	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 425	354	1 779
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 111	8 946	11 057
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	0	0
Усього	3 543	9304	12 847

Станом на 31.12.2024 рік (тис. грн.)	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ»	ТОВ «КИТ-ФІНАНС»	Усього
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	0	4	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	831	930	1761
Інша поточна дебіторська заборгованість	7952	24242	32194
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	534	0	534
Усього	9317	25176	34493

Інша поточна дебіторська заборгованість НБФГ за 2024 складається із заборгованості за договорами по операціях з вітчизняними контрагентами.

Дебіторська заборгованість (тис. грн.)

Учасники НБФГ	На 31.12.23	На 31.12.24
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ»	3543	9317
ТОВ «КИТ-ФІНАНС»	9304	25176
Всього	12847	34493

Внутрішньогрупові операції учасників НБФГ відсутні.

Знецінення фінансових активів – оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, відображаються у звіті про фінансовий стан за вирахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ).

ОКЗ розраховуються на основі різниці між грошовими потоками, що належать відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які НБФГ очікує отримати, дисконтованій з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (і) об'єктивну і зважену з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (іі) вартість грошей у часі та (ііі) всю обґрунтовану і підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступну на звітну дату без надмірних витрат і зусиль.

Очікувані кредитні збитки по кредитах виданих та заборгованості по відсотках по них оцінюються на основі таких компонентів: сума заборгованості, ймовірність дефолту, рівень втрат в разі дефолту (в процентах від заборгованості на момент дефолту).

Ймовірність дефолту і рівень втрат в разі дефолту оцінюються з використанням історичної інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів з урахуванням перспективних факторів, характерних для боржників та економічного середовища.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків НБФГ:

Показник	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ»	ТОВ «КИТ-ФІНАНС»	31.12.2024
Резерв під очікувані кредитні збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	1664	1016	2680
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, за іншою поточною дебіторською заборгованістю	0	0	0
Разом	1664	1016	2680

Фінансові активи – списання.

Фінансові активи списуються повністю або частково, коли НБФГ вичерпала всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшла висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів.

Фінансові активи – припинення визнання.

НБФГ припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) НБФГ передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (іі) НБФГ не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання НБФГ включають торгову та іншу кредиторську заборгованість і класифікуються як такі що згодом оцінюються за амортизованою вартістю.

Поточні торгова кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість відображаються за сумою до оплати, оскільки ефект дисконтування є неконцептуальним.

Поточні зобов'язання і забезпечення НБФГ представлені таким чином:

Станом на 31.12.2023 рік (тис. грн.)	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ»	"ТОВ «КИТ-ФІНАНС»	Усього
Короткострокові кредити банків	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	439	0	439
Поточна кредиторська заборгованість за послуги (заборгованість по оренді, інших послуг)	312	2	314
Поточна кредиторська за розрахунками зі страхування	2	0	2
Інші довгострокові зобов'язання	504	0	504
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6	10	16
Інші поточні зобов'язання (за договорами поворотної фінансової допомоги, позики)	0	176	176
Інші поточні зобов'язання	0	0	0
Поточні забезпечення	226	7	233
Доходи майбутніх періодів	121	0	121
Усього	1106	195	1805

Станом на 31.12.2024 рік (тис. грн.)	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ»	"ТОВ «КИТ-ФІНАНС»	Усього
Короткострокові кредити банків	0	0	0

Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	391	0	391
Поточна кредиторська заборгованість за послуги (заборгованість по оренді, інших послуг)	145	3	148
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	79	23	102
Інші поточні зобов'язання (за договорами поворотної фінансової допомоги, позики)	0	9880	9880
Інші поточні зобов'язання	0	42	42
Поточні забезпечення	286	46	332
Доходи майбутніх періодів	121	0	121
Усього	1022	9991	11016

Внутрішньогрупові операції учасників НБФГ відсутні.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, анулювання або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо НБФГ має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Грошові кошти і короткострокові депозити

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках, депозитів у банках до запитання та з первісним строком не більше трьох місяців, також із грошових коштів в дорозі в національній валюті.

Грошові кошти в дорозі - кошти НБФГ по транзакціях, що ініціюються клієнтами НБФГ з використанням банківських карток, переказ яких на користь НБФГ здійснюється з використанням електронних способів обробки платежів на підставі укладених договорів з НБФГ - платіжними системами.

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти зберігаються на поточних банківських рахунках. При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. У 2023 та 2024 році у НБФГ відсутні валютні операції. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті відсутні.

Учасники НБФГ	31.12.2023	31.12.2024
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ»	5 195	1 275
"ТОВ «КИТ-ФІНАНС»	1 026	73
Всього	6221	1348

Залишки на банківських рахунках не прострочені та не знецінені.

Запаси

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються НБФГ для споживання у процесі здійснення діяльності (надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з: - господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності НБФГ і надання послуг, а також для ремонту і технічного обслуговування інших необоротних активів; - малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються НБФГ не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Первісна вартість запасів не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. При списанні та іншому вибутті запасів застосовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату НБФГ проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. 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, НБФГ оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив

враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Власний капітал

Учасники НБФГ мають право на відшкодування своєї частки в капіталі НБФГ в грошовій формі. Сума відшкодування є змінною величиною і залежить від справедливої вартості чистих активів НБФГ, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання НБФГ з відшкодування часток учасників в його капіталі призводить до виникнення фінансового зобов'язання, сума якого дорівнює поточній вартості відшкодування, навіть якщо зазначене зобов'язання залежить від наміру учасників реалізувати своє право. Однак НБФГ класифікувала свої чисті активи як капітал, оскільки задовольняються усі критерії пп. 16 А та 16 Б МСБО 32.

Власний капітал НБФГ (тис. грн.)

Власний капітал НБФГ (тис. грн.) на 31 грудня 2023 року

Показник	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ»	ТОВ «КИТ-ФІНАНС»	Усього
Статутний капітал	6 748	10 100	16 848
Додатковий капітал	0	0	0
Капітал у дооцінках	203	0	203
Резервний капітал	1 687	2	1 689
Нерозподілений прибуток		118	118
Нерозподілений збиток	16	0	16
Власний капітал	8 622	10 220	18 842

Власний капітал НБФГ (тис. грн.) на 31 грудня 2024 року

Показник	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ»	ТОВ «КИТ-ФІНАНС»	Усього
Статутний капітал	6 748	15 100	21 848
Додатковий капітал	1 500	0	1500
Капітал у дооцінках	1 366	0	1366
Резервний капітал	1 687	8	1 695
Нерозподілений прибуток	339	216	555
Нерозподілений збиток	0	0	0
Власний капітал	11 640	15 324	26964

Відрахування до резервного капіталу НБФГ у звітном році в цілому становить 6 тис. грн.

Структура власного капіталу наведено у відповідних розділах приміток учасників НБФГ.

Додатковий капітал був сформований внесками на розрахунковий рахунок готівки в сумі 1500 тис. грн засновника фізичною особою Ткаченко Людмилою Петрівною в сумі

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли НБФГ 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.

Умовні зобов'язання та активи.

НБФГ не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан НБФГ. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

У випадках, коли НБФГ є солідарно і окремо відповідальною за зобов'язання, та частина зобов'язання, яка, за очікуванням, буде погашена іншими сторонами, розглядається як умовне зобов'язання. НБФГ визнає

забезпечення на ту частину зобов'язання, для якої ймовірним є вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, за винятком надзвичайно рідкісних обставин, коли не можна зробити достовірної оцінки.

НБФГ не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Доходи та витрати

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

Для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, процентні доходи відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту, до чистої балансової вартості фінансового активу.

Відповідно до стандартних умов договору про надання НБФГ коштів у позику процентний дохід розраховується із застосуванням процентної ставки, визначеної у договорі, до валової балансової вартості позики у період, коли позика не є простроченою.

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.

Доходи та витрат НБФГ

За 2024 рік (в тис. грн.)	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ»	ТОВ «КИТ-ФІНАНС»	Усього
Доходи	8082	3286	11368
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	5 059	1 624	6683
Інші фінансові доходи (відсотки по депозитному рахунку)	0	1244	1244
Інші доходи	0	411	411
Інші операційні доходи	3023	7	3030
Витрати	(7649)	(3159)	(10808)
Адміністративні витрати	(1961)	(1358)	(3319)
Витрати на збут	(4178)	0	(4178)
Інші операційні витрати (в т.ч. щодо формування резерву)	(1401)	(1052)	(2453)
Фінансові витрати (за отриманими позиками)	(109)	(749)	(858)
Фінансовий результат	433	127	560
Витрати з податку на прибуток	(78)	(23)	(101)
Чистий фінансовий результат	355	104	459

Доходи за внутрішньогруповими операціями за 2024 рік учасників НБФГ відсутні.

Витрати за внутрішньогруповими операціями за 2024 рік учасників НБФГ відсутні.

Виплати працівникам

НБФГ визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. НБФГ визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення (резерв) відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних. Резерв визначається з урахуванням відповідних відрахувань на обов'язкове соціальне страхування. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності НБФГ як поточні забезпечення.

Стандарти і поправки до МСФЗ, що набувають чинності з 1 січня 2024 року або пізніше:

зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";

зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";

зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";

зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року.

Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед

із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і

проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

ОПИС СУТТЄВИХ СТАТЕЙ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НБФГ

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	Основні засоби	1000	2128	Будівлі і проруди Машини та обладнання	2025 103
2	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	1150	34498	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	534
				Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1761
				Інша поточна дебіторська заборгованість	32194
3	Статутний капітал	1300	26409	Статутний капітал Капітал у дооцінках Додатковий капітал Резервний капітал	21848 1366 1500 1695
4	Інші нефінансові зобов'язання	1560	10043	Доходи майбутніх періодів Інші поточні зобов'язання	121 9922
5	Дохід від звичайної діяльності	2 000	6683	Дохід від надання кредитів	6683
6	Інші операційні доходи	2010	3434	За результатами розформування резерву	3434

7	Інші доходи	2020	7	Дохід від операцій факторингу	7
8	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2040	1163	Дооцінка (уцінка) необоротних активів	1163
9	Фінансові доходи	2190	1244	За результатами дисконтування	1244
10	Інші операційні витрати	2100	-2453	За результатами формування резерву	2453
11	Інші витрати	2110	-7497	Адміністративні витрати Витрати на збут	-3319 -4178
12	Фінансові витрати	2200	-858	Нараховані відсотки	858

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 наведено в Таблиці 3.

Субординований борг

Небанківська фінансова група не має субординованого боргу.

Потенційні зобов'язання

Учасники небанківської фінансової групи не мають потенційних зобов'язань.

Інша діяльність, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг

Учасники небанківської фінансової групи не впроваджують іншу діяльність, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг.

Участь в державних або муніципальних програмах

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

Коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи не здійснювались.

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

Забезпечення безперервності діяльності

Учасники небанківської фінансової групи самостійно, та незалежно від інших учасників НБФГ будують та використовують власні інформаційні системи. Учасники НБФГ мають власні інформаційні-телекомунікаційні системи.

Програмне та технічне забезпечення учасників НБФГ відповідає вимогам встановленим законодавством України, зокрема встановленим вимогам Національного банку України, та є необхідним для надання фінансових послуг, подання звітності, забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до вимог законодавства.

НБФГ та її учасники виконують наявні вимоги законодавства щодо наявності відповідної комп'ютерної техніки, яка дає змогу забезпечити виконання вимог законодавства, та щодо програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання фінансових установ, пов'язаного з наданням фінансових послуг.

Учасники НБФГ, Відповідальна особа НБФГ мають Інформаційні системи групи, які забезпечують складання консолідованої звітності, надання небанківською фінансовою групою необхідної інформації з метою здійснення нагляду Національним банком України на консолідованій основі.

Інформаційні системи учасників НБФГ забезпечують ведення облікових і реєструючих систем учасників НБФГ шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік послуг клієнтів учасника НБФГ та здійснює реєстрацію їхніх операцій.

Технічне забезпечення учасників НБФГ забезпечує функціонування облікової і реєструючої систем учасника НБФГ та створюється на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах.

Склад та структура технічного забезпечення визначаються учасниками НБФГ самостійно з огляду на його можливості постійно дотримуватися вимог до облікової і реєструючої систем установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Учасники НБФГ забезпечують захист інформації власних облікових і реєструючих системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.

Учасники НБФГ використовують засоби захисту інформації відповідно до вимог законодавства та підтримують належний рівень інформаційної безпеки.

Належний рівень інформаційної безпеки учасників НБФГ досягається за допомогою застосування комплексу програмних/технічних засобів і організаційних заходів, спрямованих на забезпечення захищеності інформації зловмисного використання, руйнування, несанкціонованого оприлюднення, несанкціонованих змін, знищення, недоступності.

Для виконання вимог законодавства в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення учасники НБФГ використовують відповідні системи автоматизації.

Відповідальна особа НБФГ забезпечує наявність інформаційних систем, які забезпечують оброблення та передачу даних, аналіз, збереження та захист інформації.

Консолідований нагляд за НБФГ здійснюється на основі консолідованої звітності, звітів небанківської фінансової групи, наданих Відповідальною особою, учасниками НБФГ. Консолідований нагляд також враховує інформацію про діяльність учасників небанківської фінансової групи (уключаючи рух активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів, витрат,

прибутку та збитків, операцій між учасниками небанківської фінансової групи та особами, пов'язаними з небанківською фінансовою групою).

Відповідальна небанківської фінансової групи складає консолідовану звітність на підставі звітів учасників небанківської фінансової групи та подає до Національного банку України відповідно до вимог законодавства.

Учасники НБФГ зобов'язані подавати Відповідальній особі звіти та інформацію, необхідні для складання звітів про діяльність небанківської фінансової групи, консолідованої звітності, підготовки інформації щодо деталізації окремих статей фінансової звітності, щодо внутрішньогрупових операцій, розрахунку достатності регулятивного капіталу.

Регулятивний капітал НБФГ визначається відповідно до вимог, установлених законодавством України, а саме: визначається в розмірі власного капіталу, що відображений у фінансовій звітності учасника небанківської фінансової групи у звіті «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» (підсумок за розділом I «Власний капітал»), зменшеному на суму залишкової вартості нематеріальних активів (стаття 1000 розділу I «Необоротні активи»).

Регулятивний капітал НБФГ розраховується як сума регулятивних капіталів учасників цієї групи, для яких встановлена вимога щодо визначення регулятивного капіталу, зменшена на суму вкладень учасників небанківської фінансової групи (володіння акціями, частками, паями) в капіталі інших учасників цієї групи, та капіталу інших учасників небанківської фінансової групи, який визначається з вирахуванням інвестицій у капітал учасників небанківської фінансової групи, якщо таке вирахування не було здійснене під час розрахунку капіталу учасників небанківської фінансової групи.

Необхідний розмір регулятивного капіталу НБФГ розраховується як сума необхідних розмірів регулятивного капіталу кожного з учасників цієї небанківської фінансової групи. НБФГ дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу.

Достатність регуляторного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу НБФГ з необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Основні принципи та методи складання фінансових звітів НБФГ:

- дотримання регуляторних вимог: НБФГ дотримується всіх регуляторних вимог щодо фінансової звітності, які встановлені Національним банком України, законодавством.
- Групова консолідація: Відповідальна особа НБФГ отримує фінансові звіти від учасників НБФГ і Відповідальна особа забезпечує консолідацію їх, щоб відобразити фінансовий стан і результати НБФГ.
- Аудит і перевірка: учасники НБФГ забезпечують проведення щорічної аудиторської перевірки своєї річної фінансової звітності. Відповідальна особа фінансової групи забезпечує проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності фінансової групи.

Склад консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи, що подається відповідальною особою до Національного банку України визначається законодавством про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами.

Відповідальна особа НБФГ не пізніше 01 червня року, наступного за звітним, оприлюднює річну консолідовану звітність небанківської фінансової групи разом з аудиторським звітом за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності НБФГ шляхом розміщення на власному веб-сайті в мережі Інтернет та подає їх до Національного банку України.

Механізмом внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю надання інформації полягає в здійсненні внутрішніх перевірках та проведенні зовнішнього аудиту консолідованої фінансової звітності НБФГ. Суб'єктом аудиторської діяльності, що здійснює перевірку консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи, не може бути особа, пов'язана учасниками такої небанківської фінансової групи.

Достовірність та повнота річної консолідованої звітності про діяльність НБФГ підтверджуються аудиторським звітом суб'єкта аудиторської діяльності за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності НБФГ.

Вимоги щодо облікових процедур необхідних для виконання вимог на консолідованій основі, встановлюються відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національним положенням (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» визначаються мета, склад і принципи складання фінансової звітності та вимоги до визнання і розкриття її елементів.

Система внутрішнього контролю НБФГ побудована з врахуванням того, що учасниками НБФГ є небанківські фінансові установи (фінансові компанії - надавачі фінансових послуг), які за рахунок власних коштів надають фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу.

Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення попереднього, поточного та подальшого контролю за діяльністю учасників НБФГ.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю НБФГ є:

- Загальні збори учасників НБФГ;
- Директор Відповідальної особи НБФГ;
- Керівники учасників НБФГ;
- Головний бухгалтер і його заступники (за наявності) кожного учасника НБФГ в частині відповідності законодавству бухгалтерського обліку;
- Відповідальні працівники за проведення фінансового моніторингу учасників НБФГ;
- Керівники та працівники структурних підрозділів учасників НБФГ;
- Інші працівники учасників групи (за наявності), які відповідно до покладених на них повноважень здійснюють контрольні функції (внутрішній аудит, управління ризиками, комплаєнс).

Система внутрішнього контролю забезпечує досягнення учасниками НБФГ цілей, уключаючи виконання запланованих показників фінансово-господарської діяльності та відповідності їх діяльності законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на них (за наявності) та внутрішнім нормативним документам НБФГ.

Суб'єкти системи внутрішнього контролю здійснюють заходи з контролю з метою запобігання, виявлення та усунення порушень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх документів НБФГ.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю учасників НБФГ - фінансових компаній здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю учасників НБФГ - фінансових компаній забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю - Загальні збори учасників забезпечують функціонування внутрішнього контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю учасників НБФГ - фінансових компаній.

Учасники НБФГ - фінансові компанії проводять щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який призначається Загальними зборами учасників Товариства. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

Учасники НБФГ - фінансові компанії проводять щорічну аудиторську перевірку публічної бухгалтерської звітності, обліку та іншої інформації стосовно фінансово-господарської діяльності Товариства. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту.

Діюча у НБФГ система контролю за її фінансово-господарською діяльністю сприяє:

а) збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів НБФГ: б) забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;

в) підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів; г) запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;

д) забезпеченню стабільного та ефективного функціонування НБФГ.

Небанківська фінансоза установа забезпечує ефективне та адекватне функціонування системи внутрішнього контролю за її діяльністю шляхом неухильного виконання суб'єктами внутрішнього контролю своїх функцій, залучення до здійснення заходів з контролю компетентних осіб, позбавлених упередженості та суб'єктивного ставлення, здійснення заходів спрямованих на уникнення конфлікту інтересів.

Корпоративне управління

Небанківська фінансова група «КИТ-ФІНАНС», контролером якої є Ткаченко Людмила Петрівна, визначила відповідальну особу – ТОВ «КИТ-ФІНАНС». Виконавчим органом відповідальної особи є директор ТОВ «КИТ-ФІНАНС» Сахно Максим Миколайович.

Корпоративне управління НБФГ являє собою систему відносин між Відповідальною особою, учасниками НБФГ та Контролером НБФГ.

Ці відносини базуються на принципах: автономності; прозорості; звітності та розкриття інформації; контролю; відповідальності.

Пріоритетом корпоративної поведінки НБФГ є автономність всіх учасників НБФГ, невтручання у діяльність інших учасників НБФГ, повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності

кожного з учасників небанківської фінансової установи, відкритість НБФГ, прозорість її структури власності, а також забезпечення ефективної діяльності, підтримання фінансової стабільності та прибутковості кожного з учасників НБФГ.

Рішення, що приймаються органами управління учасників НБФГ, особливо Відповідальною особою НБФГ, Контролером НБФГ, не повинне створювати привілеї для інших учасників НБФГ та їх керівників у відносинах всередині групи.

Учасники НБФГ діють в рамках внутрішніх стратегій розвитку, які не мають гуртуватись на очікуванні бізнес- підтримки з боку іншого учасника НБФГ.

Небанківська фінансова група своєчасно розкриває повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується її діяльності відповідно до вимог законодавства.

Достовірність інформації, яка розкривається НБФГ, забезпечується завдяки:

- підготовці консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог Національного банку України та її оприлюдненню;
- регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту консолідованої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів аудиту;
- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається.

Учасники НБФГ організовують систему корпоративного управління згідно з вимогами Ліцензійних умов, законодаства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та з урахуванням особливостей, установлених законами України, що регулюють відносини у сфері діяльності суб'єктів господарювання відповідних організаційно-правових форм, а також з урахуванням інших законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

Система корпоративного управління учасників небанківської фінансової групи побудована з урахуванням того, що учасниками НБФГ є небанківські фінансові установи (фінансові компанії – надавачі фінансових послуг), які надають за рахунок власних коштів фінансові послуги: з надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту та/або послуги з факторингу.

Система управління ризиками

В НБФГ виділяються наступні основні ризики:

- Фінансові, чи ризики які можна виміряти, це кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик;
- Нефінансові ризики які не піддаються кількісній оцінці, це операційний ризик, ризик відповідності діяльності.

Фінансові ризики:

- Кредитний ризик - ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані надавача фінансових послуг унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.
- Ринковий ризик - ризик втрат по позиціях, пов'язаних з коливанням ринкових цін. До складу ринкового ризику входить процентний ризик.
- Процентний ризик - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу

внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик зачіпає як доходи НБФГ, так і економічну вартість його активів, зобов'язань.

- Ризик ліквідності - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність НБФГ запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

Нефінансові ризики:

- Операційний ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття небанківської фінансової групи (учасниками НБФГ) необхідних заходів по виникненню загроз інтересам НБФГ, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і невиправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій НБФГ на ринку (ризик зловживань).
- Ризик відповідності діяльності - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, утрати репутації, які можуть бути звернені на НБФГ та / або учасників НБФГ, як на відповідальну особу НБФГ / інших учасників групи в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність відповідальної особи / інших учасників НБФГ, стандартів пов'язаних з діяльністю НБФГ, а також інших стандартів «кращих практик» (best practices), пов'язаних з діяльністю НБФГ, відповідальної особи. Компонентами ризику відповідності діяльності є юридичний ризик та ризик репутації.

Основні завдання групи при організації контролю ризиків зводяться до наступних:

- забезпечення системи внутрішнього контролю за ризиками;
- побудова ефективної системи прийняття рішень про видачу кредитів, із застосуванням передових технологій (для масових роздрібних кредитів - скоринг, багатофакторний аналіз поведінки позичальника);
- якісне проведення аналізу фінансового стану і репутації позичальника на стадії до видачі кредиту, а також професійне здійснення кредитного моніторингу;
- забезпечення виконання нормативних обмежень за розміром ризикованих угод відповідно до вимог регулятору;
- забезпечення виконання внутрішньогрупових нормативних обмежень за розміром ризикованих угод (за наявністю);
- оптимізація співвідношення між доходами і витратами при здійсненні ризикованих угод;
- належний стан звітності та моніторингу ризиків, що дозволяють отримати адекватну інформацію про діяльність і прийнятих ними ризиків;
- визначення в службових документах і дотримання встановлених процедур і повноважень при прийнятті рішень;
- побудова ефективної системи стягнення простроченої заборгованості, що дозволяє своєчасно реагувати на проблеми позичальників зпогашенням заборгованості.

За НБФГ, з боку НБУ, здійснюється нагляд на консолідованій основі - це нагляд за фінансовими групами з метою забезпечення стабільності фінансової системи та обмеження ризиків, на які наражається фінансова установа внаслідок участі у фінансовій групі, шляхом регулювання, моніторингу та контролю ризиків фінансової групи.

Надавач фінансових послуг має право використовувати такі методи управління ризиками:

- прийняття ризику, що передбачає продовження діяльності без змін у разі можливості понесення незначних втрат з низькою ймовірністю настання;
- передавання ризику, що передбачає страхування, переважно, ризиків з потенційно значними втратами з низькою імовірністю настання або ризиків, які перебувають під обмеженим контролем надавача фінансових послуг;
- пом'якшення ризику, що передбачає коригування певних процесів та впровадження додаткових контролів у разі понесення в їх результаті незначних втрат з високою імовірністю настання;
- уникнення ризику, що передбачає припинення здійснення діяльності та/або закриття позицій, що призводять до значних втрат з високою ймовірністю настання.

Контролером НБФГ забезпечено визначення небанківською фінансовою установою відповідальної особи, яка спроможна забезпечувати ефективну систему управління ризиками в небанківській фінансовій групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення ризиків, її оцінки, контролю та моніторингу в небанківській фінансовій групі та її підгрупах, наявність внутрішніх положень небанківської фінансової групи щодо управління ризиками, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в небанківській фінансовій групі.

НБФГ дотримується вимог щодо достатності регуляторного капіталу НБФГ. Методика розрахунку та критерії достатності регуляторного капіталу здійснюється відповідно до законодавства.

Достатність регулятивного капіталу небанківської фінансової групи відображає здатність небанківської фінансової групи поглинути збитки, спричинені ризиками, на які наражаються учасники небанківської фінансової групи в процесі здійснення діяльності з надання фінансових послуг, уключаючи ризики, що виникають внаслідок участі в небанківській фінансовій групі, за рахунок регулятивного капіталу.

Основним призначенням регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є поглинання збитків, спричинених ризиками, на які наражаються учасники небанківської фінансової групи в процесі здійснення діяльності з надання фінансових послуг, уключаючи ризики, які виникають внаслідок участі в небанківській фінансовій групі.

З метою контролю за ризиками НБФГ Національний банк України отримує від Відповідальної особи інформацію про суттєві внутрішньогрупові операції та операції з особами, пов'язаними з небанківською фінансовою групою, уключаючи ризик концентрації.

Учасники НБФГ (фінансові компанії), які здійснюють кредитування доводять внутрішні документи щодо кредитування (порядки, процедури, тощо), в т.ч. щодо управління кредитним ризиком, до працівників фінансової компанії, які беруть участь у процесі видачі/придбання та супроводження кредитів відповідно до функціональних обов'язків, і які повинні чітко розуміти підхід фінансової компанії до цього процесу та нести відповідальність за виконання політики, порядків і процедур.

Учасники НБФГ (фінансові компанії) які здійснюють кредитування визначають і використовують критерії прийнятності кредитування, які визначають, хто має право на отримання кредиту і в якому розмірі, які види кредиту доступні і на які строки, а також на яких умовах надаються такі кредити.

Фінансова компанія установлює критерії прийнятності кредитування, які не повинні прилаштовуватися до вимог та потреб пов'язаних з фінансовою компанією осіб.

До укладення договору про кредит учасники НБФГ (фінансові компанії) здійснюють використовуючи свої професійні можливості, оцінку кредитоспроможності клієнта, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, доходи клієнта, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями.

Оцінка кредитоспроможності здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від клієнта, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття рішень, спрямованих на досягнення мети отримання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля за кожним продуктом. Основними елементами управління кредитним ризиком є: розробка оптимальних процесів прийняття рішень про проведення активної операції, забезпечення зобов'язань (за наявності - якщо це передбачає кредитний продукт), страхування, формування ефективної цінової політики, диверсифікація кредитного портфеля, передача ризику.

Учасник НБФГ (фінансова компанія) створює та застосовує механізми внутрішнього контролю та інші механізми, що забезпечують своєчасне інформування керівників фінансової компанії про відхилення від внутрішніх документів (процедур).

Внутрішній аудит небанківської фінансової групи

У НБФГ відсутня уповноважена особа, яка виконує функції внутрішнього аудиту.

Керівництво Відповідальної особи НБФГ розробляє стратегію організації роботи такого підрозділу, яка буде імплементована найближчим часом.

Докапіталізація чи деномінація, викуп акцій

У НБФГ протягом звітного періоду відсутня докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

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

НБФГ дотримується вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

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.

Протягом 2024 року внутрішньогрупові операції між учасниками небанківської фінансової групи «КИТ-ФІНАНС» відсутні.

Відображені показники та операції у поданій звітності НБФГ «КИТ-ФІНАНС» за звітний період не потребують уточнення, деталізації та додаткових пояснень.

Таблиця 3

7. НФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ З НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ОСІБ

№ з/п	Звітна дата	Найменування учасника НБФГ	Код (номер) учасника НБФГ	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код (номер) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код виду пов'язаної з учасником НБФГ особи	Основний вид діяльності за Національним класифікатором України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами) (далі – КВЕД)	Код типу пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код резидентності пов'язаної з учасником НБФГ особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	31.12.2024	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"	43129323	Ткаченко Людмила Петрівна	2391517240	02	надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг	3	1
2.	31.12.2024	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ"	39074991	Ткаченко Людмила Петрівна	2391517240	02	надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів	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	90	Отримання зворотньої фінансової допомоги	1510	Кредиторська заборгованість	1510
804	95	відсутні	0	-	0

8. 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

Операцій, що не пов'язані з наданням фінансових,супровідних послуг відсутні.

Найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ

Директор ТОВ «КИТ-ФІНАНС» відповідальної особи НБФГ _____ Максим Сахно

Дата затвердження консолідованої фінансової звітності НБФГ 22.05.2025р.

Дані примітки, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

№ П/П	Номер реєстрації у Реєстрі	Дата включення відомостей до розділу Реєстру	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Перелік аудиторів, які є працівниками, партнерами, учасниками або в інший спосіб залучаються до провадження аудиторської діяльності			Інформація про аудиторську мережу (в разі членства суб'єкта аудиторської діяльності в аудиторській мережі)	Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Реквізити договору страхування цивільно-правової відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами				
				Прізвище, ім'я, по батькові	Номер реєстрації у Реєстрі	Ознака основного місця роботи			Найменування страховика	Дата договору	Номер договору	Строк дії договору	Страхова сума, грн.
м. Київ													
51	4708	15.01.19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ТЕО-АУДИТ"	Шевць Олена Олександрівна	100512	Так		Інспекція із забезпечення якості від 1.08.2023р. №24-ся	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВУСО»	09.12.2024	23762538	17.12.2025	10 000 000
				Борейко Ольга Василівна	100506	Так							
				Залозна Людмила Анатоліївна	100507	Так							
				Парипса Олена Анатоліївна	100509	Так							
				Петрова Олена Сергіївна	100511	Так							
				Парфенюк Наталія Василівна	100500	Так							
				Трухановська Ірина Олексіївна	101507	Так							

Директор _____ Парфенюк Наталія Василівна

Україна • м. Київ • ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ТЕО-АУДИТ"» 14 2001

15

Всього прошито, пронумеровано
та скріплено підписом і
печаткою 52

(п'ятдесят два) аркушів
Директор ТОВ «АФ «ТЕО-
АУДИТ»

Парфенюк Н. В.