

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»  
за 2025 рік**

ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» у відповідності до вимог ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, згідно з положеннями Наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління» від 07.12.2018р. № 982, із змінами, надає Звіт про управління.

Цей Звіт містить об'єктивну фінансову та нефінансову інформацію щодо діяльності, стану та перспектив розвитку Товариства, а також висвітлює основні ризики та невизначеності.

Управлінський персонал ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» несе відповідальність за інформацію, викладену в даному Звіті про управління.

Звіт про управління складено за звітний період з 1 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

## **Розділ I. Організаційна структура та опис діяльності підприємства**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА- ІНВЕСТ ГРУП» (надалі – «Товариство») створено в 2013 році. Товариство надає фінансові послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі на території України.

Вищим органом управління згідно зі Статутом Товариства є Загальні збори учасників, які вповноважені приймати рішення з будь-яких питань діяльності Товариства. Виконавчим органом управління є директор, який підзвітний загальним зборам учасників. Директор є одноосібним виконавчим органом, який здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства.

## **Розділ II. Результати діяльності**

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку від надання фінансових послуг, а саме: «надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) , н. в. і. у. (основний)» та «інших видів грошового посередництва».

Предметом діяльності Товариства є торгівля валютними цінностями в готівковій формі. Протягом звітного періоду Товариство здійснювало операції з купівлі-продажу іноземної валюти через каси обміну валют.

Товариство має всю необхідну матеріально-технічну базу для повноцінного ведення своєї діяльності з надання фінансових послуг клієнтам.

Валові доходи від операційної діяльності за 2025 рік складають 1 040 687 тис.грн., що на 20,81% більше порівняно з 2024 роком.

Адміністративні витрати за 2025 рік збільшилися на 6 624 тис.грн. (53,57 %) у звітному періоді, переважно за рахунок збільшення витрат на заробітну плату працівникам.

Витрати на збут збільшилися на 19 301 тис.грн. (12,09 %) у звітному періоді, переважно за рахунок збільшення витрат на оренду приміщень операційних кас та на заробітну плату працівникам.

Операційні витрати збільшилися на 187 658 тис.грн. (43,14%) у звітному періоді , переважно від купівлі - продажу іноземної валюти.

Товариство за 2025 рік отримало фінансовий прибуток в сумі 433 657 тис. грн., що на 3 098 тис.грн. більше за аналогічний показник минулого року.

Витрати на прибуток за 2025 рік порівняно з 2024 роком збільшилися на 36 799 тис.грн. та склали 121 396 тис.грн.

Товариство у даному Звіті про управління розкриває інформацію щодо загальних обсягів проведення операцій з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі за 2025 рік у

наступних розрізах/сегментах (Додатки №№ 1-6 до даного Звіту про управління), в цілому по Товариству:

- в розрізі – за видами іноземних валют: купівля, продаж, валовий оборот за купівлею та продажем (Додатки №№ 1-3);
- в розрізі – за місяцями звітного року: купівля, продаж, валовий оборот за купівлею та продажем (Додатки №№ 4-6).

### Розділ III. Ліквідність та зобов'язання

Товариство підтримує рівень грошових коштів та інших високоліквідних інструментів на достатньому рівні; також відстежує рівень очікуваного припливу грошових коштів від погашення торгової та іншої дебіторської заборгованості та очікуваний відтік у зв'язку з погашенням торгової та іншої кредиторської заборгованості.

Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язань по мірі їх настання.

Станом на 31.12.2025р. та 31.12.2024р. розрахункові коефіцієнти ліквідності становлять:

Показник	Формула розрахунку	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття)	$K_{зл} = \text{Оборотні активи} / \text{Поточні зобов'язання}$	97,98	23,01
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт швидкої ліквідності)	$K_{пл} = (\text{Оборотні активи} - \text{Запаси}) / \text{Поточні зобов'язання}$	97,98	23,01
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$K_a = \text{Грошові кошти} / \text{Поточні зобов'язання}$	97,64	22,86

Товариство своєчасно виконує свої зобов'язання.

Протягом 2025 року Товариство забезпечувало дотримання нормативів ліквідності. Товариство має достатньо ліквідних коштів для здійснення своєї діяльності. Станом на 31.12.2025 року, LCR у всіх валютах становив 5'277,70% (нормативне значення більше 100%).

За результатами діяльності Товариства в 2025 році поточні зобов'язання зменшилися на 65.27 % у порівнянні з 2024 роком.

#### Грошовий потік

Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2025 рік становив 300 553 тис.грн., що на 29 218 тис.грн. нижче ніж за аналогічний період минулого року (2024 рік - 329 771 тис.грн.). Зменшення грошового потоку від операційної діяльності пояснюється збільшенням грошових потоків від витрачань на сплату податків ( в т.ч. податок на прибуток).

Відтік грошових коштів у результаті фінансової діяльності за 2025 рік зменшився на 8 948 тис.грн. порівняно з попереднім роком.

Нерозподілений прибуток Товариства збільшився на 312 261 тис.грн. та на кінець року становив 856 835 тис.грн.

Структура активів Товариства представлена наступним чином:

- нематеріальні активи
- основні засоби
- інші необоротні активи
- інша поточна дебіторська заборгованість
- грошові кошти та їх еквіваленти

В структурі активів переважають грошові кошти та їх еквіваленти.

Структура пасивів Товариства представлена наступним чином:

- інші довгострокові зобов'язання
- поточна кредиторська заборгованість за послуги

- поточна кредиторська заборгованість з оплати праці
  - поточна кредиторська заборгованість з учасниками
  - поточні забезпечення
  - поточні зобов'язання
- В структурі пасивів переважає заборгованість з учасниками.

#### **Розділ IV. Екологічні аспекти**

У своїй діяльності Товариство дотримується екологічних норм та забезпечує охорону навколишнього середовища. Підвищення екологічної свідомості працівників.

В процесі своєї діяльності Товариство здійснює використання води та електроенергії виходячи з принципів економії, раціональності, мінімальної необхідності для забезпечення функціонування виробничих фондів та забезпечення санітарно - гігієнічних потреб персоналу, виконання нормативів з охорони праці.

Товариство не є суб'єктом господарювання з високим ступенем ризику щодо впливу діяльності Товариства на навколишнє середовище.

#### **Розділ V. Соціальні аспекти та кадрова політика**

Товариство провадить кадрову політику згідно з вимогами Кодексу Законів про Працю України, Законів України «Про охорону праці», «Про відпустки», «Про індексацію грошових доходів населення», «Про оплату праці», «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні» та інших нормативно правових актів.

Середня кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2025 року складає 752 особи (31 грудня 2024 року 794 особи) .

Товариство дотримується принципів справедливості й поваги по відношенню до своїх співробітників. Товариство забезпечує навчання та розвиток співробітників за допомогою участі у конференціях, інших профільних заходах.

Товариство турбується про здоров'я й добробут працівників, забезпечуючи їм повний соціальний захист та можливості кар'єрного зростання.

Важливим соціальним аспектом діяльності Товариства є забезпечення безпечних умов праці, створено необхідні умови праці згідно вимог чинного законодавства.

#### **Розділ VI. Основні Ризики**

Товариство здійснює ідентифікацію, моніторинг та застосовує заходи мінімізації щодо ризиків, притаманних діяльності Товариства.

Виявлення ризиків проводиться на регулярній основі, зважаючи на динамічно-мінливе зовнішнє і внутрішнє середовище. Оцінка кожного виду ризику відбувається на консолідованій основі, тобто враховується його вплив на діяльність Товариства в цілому шляхом визначення можливого впливу на інші ризики.

Ризики, які піддаються кількісному оцінюванню:

а) ризики, виникнення яких пов'язане з проведенням будь - яких операцій чи наданням послуг в процесі основної діяльності Товариства.

До таких ризиків відносяться:

- валютний ризик (різновид ринковий ризику);
- операційний ризик.

б) ризики прямих або непрямих втрат, викликані помилками або недосконалістю процесів або систем, помилками або недостатньою кваліфікацією персоналу Товариства.

До них відносять:

- комплаєнс ризик (репутаційний ризик, стратегічний ризик та інші).
- ризик ВК/ФТ (AML ризик).

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментів щодо його пом'якшення.

Товариство активно вивчає практики та вимоги до системи управління ризиками, як максимально близькі та деталізовані регулятором.

## **Розділ VII. Дослідження та інновації**

В поточному та попередньому звітних періодах у Товаристві не було витрат на дослідження та розробки.

Відсутня інша інформація, що потребує розкриття у даному розділі Звіту про управління.

## **Розділ VIII. Фінансові інвестиції**

Станом на 31 грудня 2025 року фінансові інвестиції відсутні.

## **Розділ IX. Контроль за дотриманням законодавства**

Товариство суворо дотримується вимог НБУ щодо операцій з готівковою валютою.

Виконуються всі вимоги щодо фінансового моніторингу. Проводяться регулярні внутрішні перевірки та аудит фінансової звітності.

## **Розділ X. Перспективи розвитку**

Незважаючи на всі ризики та виклики, що виникають в ході діяльності, очікується стабільний розвиток та зростання економічного потенціалу Товариства.

Управлінський персонал має обґрунтовані очікування щодо наявності у Товариства достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності, для своєчасного та у повному обсязі обслуговування фінансових зобов'язань Товариства, що є ключовим фактором із забезпечення сталості її операційної діяльності в досяжній перспективі.

## **Розділ XI. Висновки**

Товариство ефективно здійснює свою діяльність у сфері торгівлі готівковою валютою, дотримуючись всіх законодавчих вимог та забезпечуючи стабільне фінансове становище.

Подальші кроки спрямовані на розвиток бізнесу, підвищення конкурентоспроможності та впровадження новітніх технологій для підвищення ефективності операцій.

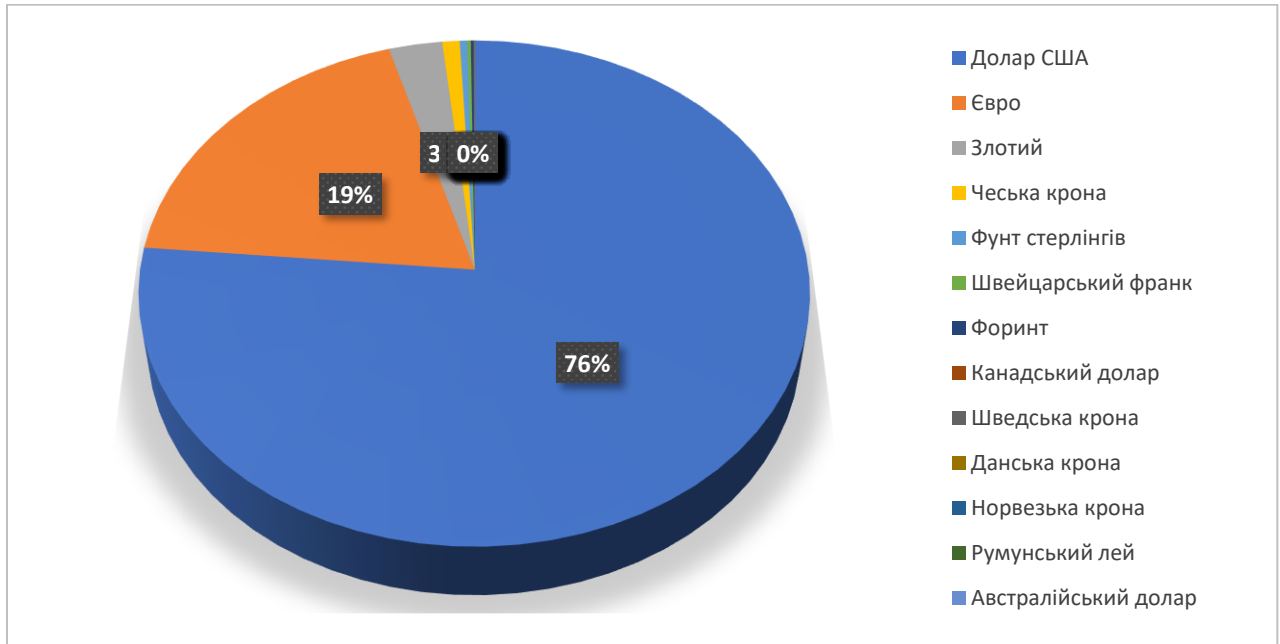
  
Тимофій ПАВЛИЧЕНКО  
Директор

  
Гелена НАЗАРЧУК  
Головний бухгалтер

25.02.2026

**Додаток № 1**  
до Розділу II. Результати діяльності

**Купівля іноземних валют (в гривневому еквіваленті за комерційними курсами купівлі іноземних валют) за видами іноземних валют у 2025 році**



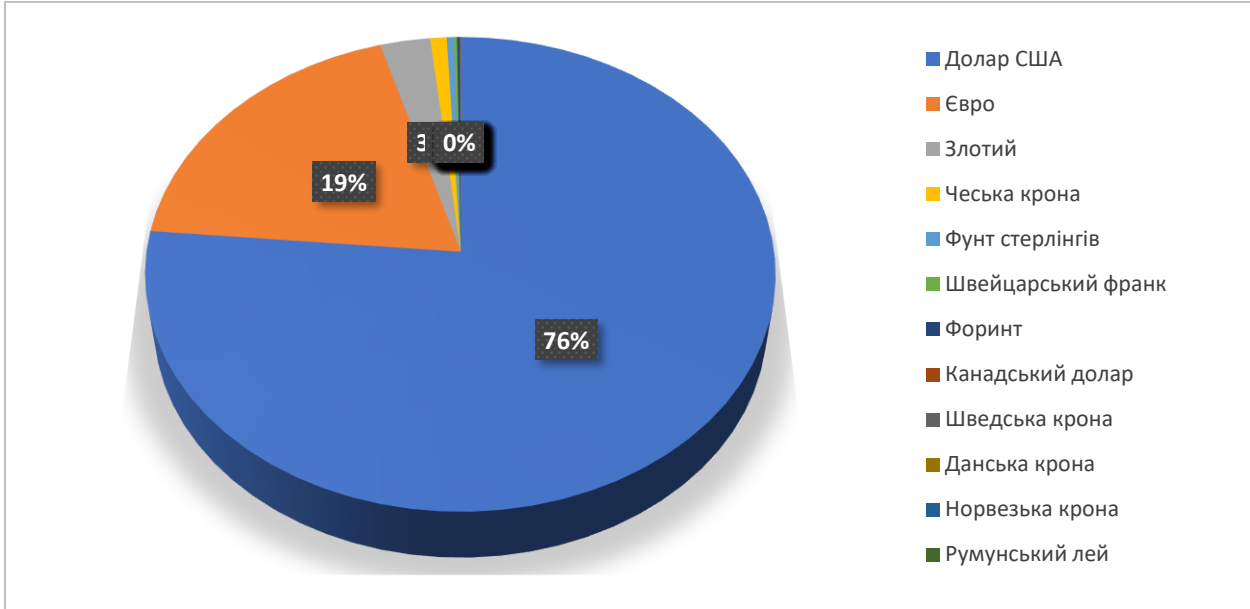
Назва валюти	Сума, грн. еквівалент (в тис. грн.)	Питома вага, %
Долар США	50 212 217,00	76,42121%
Євро	12 520 214,00	19,05532%
Злотий	1 851 894,70	2,81852%
Чеська крона	603 801,30	0,91896%
Фунт стерлінгів	252 774,90	0,38471%
Швейцарський франк	126 629,60	0,19273%
Форинт	90 987,30	0,13848%
Канадський долар	28 870,50	0,04394%
Шведська крона	5 783,30	0,00880%
Данська крона	4 349,60	0,00662%
Норвезька крона	2 379,20	0,00362%
Румунський лей	1 527,93	0,00233%
Австралійський долар	694,80	0,00106%
Молдовський лей	691,70	0,00105%
Новий ізраїльський шекель	688,20	0,00105%
Турецька ліра	317,80	0,00048%
Єна	286,60	0,00044%
Болгарський лев	255,80	0,00039%
Юань Женьміньбі	152,80	0,00023%
Ларі	37,30	0,00006%
Дирхам ОАЕ	2,20	0,00000%
Єгипетський фунт	0,20	0,00000%

**ВСЬОГО**

**65 704 556,73**

**100,0%**

**Продаж іноземних валют (в гривневому еквіваленті за комерційними курсами продажу іноземних валют) за видами іноземних валют у 2025 році**



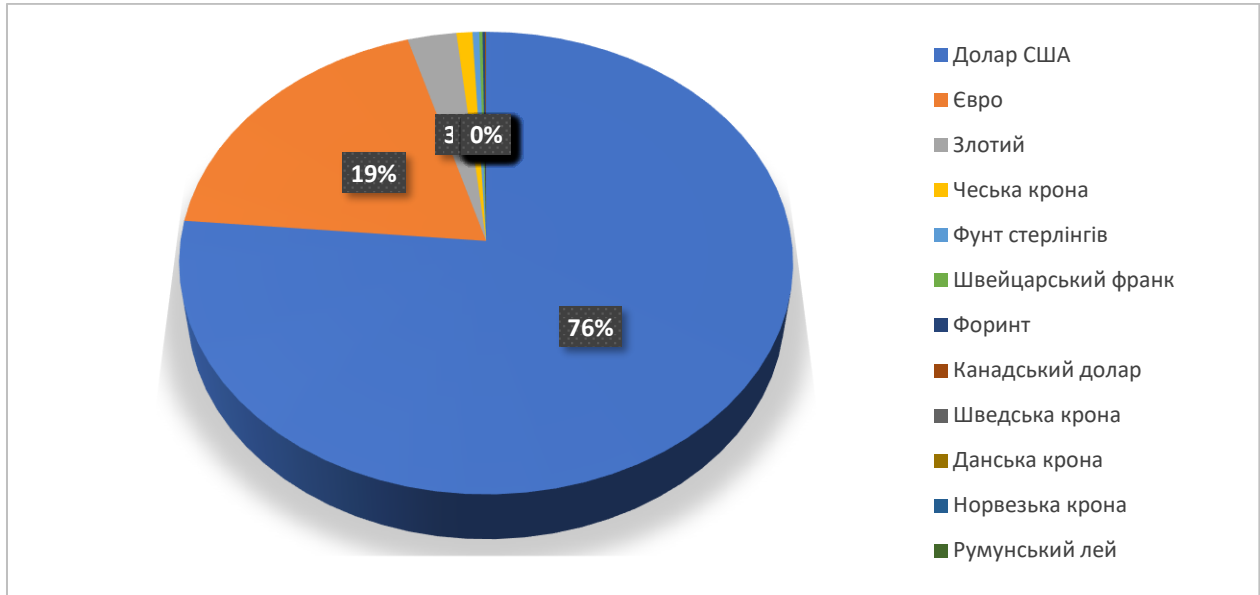
Назва валюти	Сума, грн. еквівалент (в тис. грн.)	Питома вага, %
Долар США	50 168 506,10	76,41306%
Євро	12 513 747,20	19,06004%
Злотий	1 851 893,80	2,82067%
Чеська крона	604 229,30	0,92032%
Фунт стерлінгів	253 707,10	0,38643%
Швейцарський франк	124 852,00	0,19017%
Форинт	91 271,20	0,13902%
Канадський долар	28 526,90	0,04345%
Шведська крона	5 914,33	0,00901%
Данська крона	4 459,50	0,00679%
Норвезька крона	2 579,00	0,00393%
Румунський лей	1 570,10	0,00239%
Австралійський долар	289,70	0,00044%
Молдовський лей	666,20	0,00101%
Новий ізраїльський шекель	654,60	0,00100%
Турецька ліра	293,10	0,00045%
Єна	286,40	0,00044%
Болгарський лев	735,00	0,00112%
Юань Женьміньбі	150,90	0,00023%
Ларі	27,10	0,00004%
Дирхам ОАЕ	2,20	0,00000%
Єгипетський фунт	0,30	0,00000%

**ВСЬОГО**

**65 654 362,03**

**100,0%**

**Валовий оборот з купівлі/продажу іноземних валют (в гривневому еквіваленті за комерційними курсами) за видами іноземних валют у 2025 році**



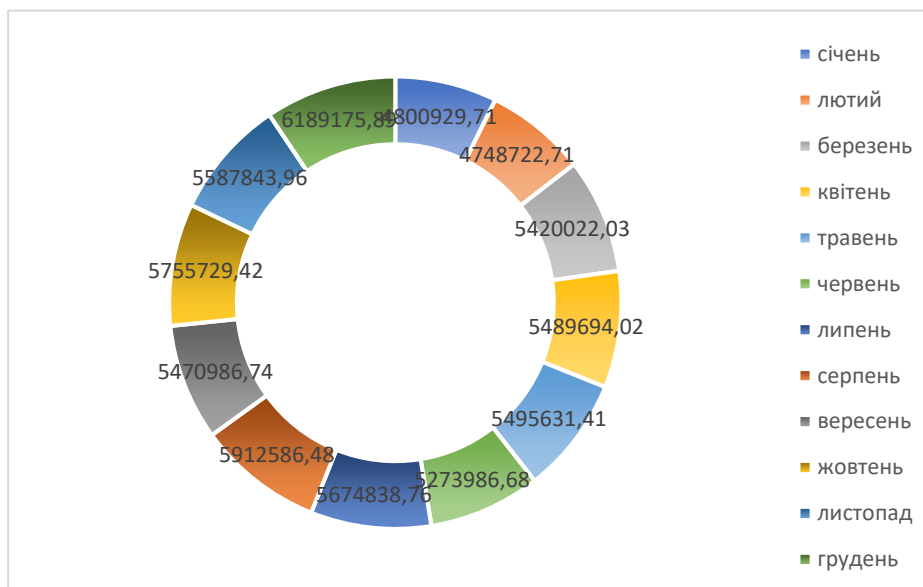
Назва валюти	Сума, грн. еквівалент (в тис. грн.)	Питома вага, %
Долар США	100 380 723,10	76,41714%
Євро	25 033 961,20	19,05768%
Злотий	3 703 788,50	2,81959%
Чеська крона	1 208 030,60	0,91964%
Фунт стерлінгів	506 482,00	0,38557%
Швейцарський франк	251 481,60	0,19145%
Форинт	182 258,50	0,13875%
Канадський долар	57 397,40	0,04370%
Шведська крона	11 697,63	0,00891%
Данська крона	8 809,10	0,00671%
Норвезька крона	4 958,20	0,00377%
Румунський лей	3 098,03	0,00236%
Молдовський лей	1 357,90	0,00103%
Новий ізраїльський шекель	1 342,80	0,00102%
Австралійський долар	984,50	0,00075%
Турецька ліра	610,90	0,00047%
Болгарський лев	990,80	0,00075%
Єна	573,00	0,00044%
Юань Женьмінбї	303,70	0,00023%
Ларі	64,40	0,00005%
Дирхам ОАЕ	4,40	0,00005%
Єгипетський фунт	0,50	0,00005%

**ВСЬОГО**

**131 358 918,76**

**100,0%**

**Купівля іноземних валют (в гривневому еквіваленті за комерційними курсами) за періодами (місяцями) 2025 року**



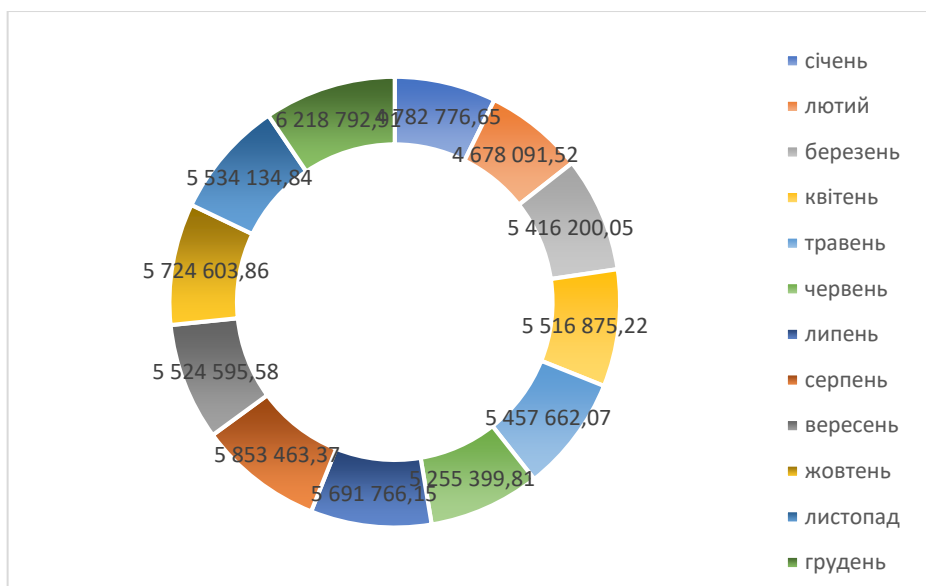
Місяць	Сума, грн. еквівалент (в тис. грн.)	Питома вага, %
січень	4 800 929,71	7,29%
лютий	4 748 722,71	7,21%
березень	5 420 022,03	8,23%
квітень	5 489 694,02	8,33%
травень	5 495 631,41	8,37%
червень	5 266 896,57	8,01%
липень	5 663 480,20	8,61%
серпень	5 908 388,70	8,98%
вересень	5 460 217,73	8,30%
жовтень	5 717 569,49	8,74%
листопад	5 543 828,27	8,48%
грудень	6 189 175,89	9,45%

**ВСЬОГО**

**65 704 556,73**

**100,0%**

**Продаж іноземних валют (в гривневому еквіваленті за комерційними курсами) за періодами (місяцями) 2025 року**



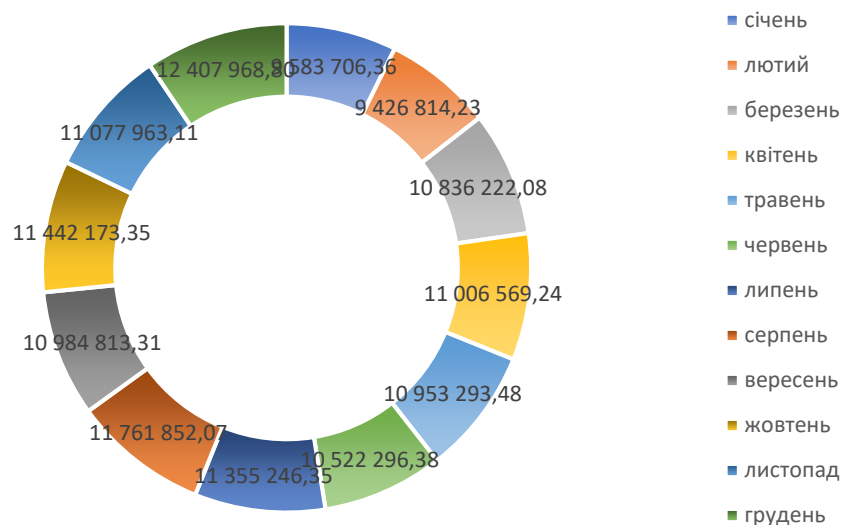
Місяць	Сума, грн. еквівалент (в тис. грн.)	Питома вага, %
січень	4 782 776,65	7,27%
лютий	4 678 091,52	7,11%
березень	5 416 200,05	8,23%
квітень	5 516 875,22	8,38%
травень	5 457 662,07	8,32%
червень	5 255 399,81	7,99%
липень	5 691 766,15	8,66%
серпень	5 853 463,37	8,90%
вересень	5 524 595,58	8,41%
жовтень	5 724 603,86	8,75%
листопад	5 534 134,84	8,47%
грудень	6 218 792,91	9,51%

**ВСЬОГО**

**65 654 362,03**

**100,0%**

**Валовий оборот з купівлі/продажу іноземних валют (в гривневому еквіваленті за комерційними курсами) за періодами (місяцями) 2025 року**



Місяць	Сума, грн. еквівалент (в тис. грн.)	Питома вага, %
січень	9 583 706,36	6,60%
лютий	9 426 814,23	7,20%
березень	10 836 222,08	7,80%
квітень	11 006 569,24	8,00%
травень	10 953 293,48	8,10%
червень	10 522 296,38	8,20%
липень	11 355 246,35	8,79%
серпень	11 761 852,07	9,19%
вересень	10 984 813,31	9,05%
жовтень	11 442 173,35	8,93%
листопад	11 077 963,11	8,91%
грудень	12 407 968,80	9,23%

**ВСЬОГО**

**131 358 918,76**

**100,0%**