



**ТОВ «НВ АУДИТ УКРАЇНА»**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2025 РІК  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

**ТА**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**



## ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	III
ДУМКА	III
ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ	III
СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ	IV
КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ	IV
ІНША ІНФОРМАЦІЯ	V
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ВЛАСНИКІВ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ	V
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ	V
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ	VI
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»	1



.01033, м. Київ, вул. Саксаганського, будинок 15, офіс 3  
Тел.: +380503450123  
nv-audit.com  
office@nv-audit.com

ЄДРПОУ 24165740  
п/р UA363808050000000026004757142 в  
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК», МФО 380805

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**про фінансову звітність  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»  
за 2025 рік, станом на 31.12.2025 р.**

*Адресати:*

*ВЛАСНИКИ ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»  
УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»  
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ*

## **ДУМКА**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» (надалі «Фінансова компанія»), представленої на сторінках (1-37) що складається з:

- Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2025 р;
- Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Приміток, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Фінансової компанії на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати, грошові потоки та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та відповідає вимогам Закону України « Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

## **ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Фінансової компанії відповідно до прийнятого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) - надалі «Кодекс РМСЕБ» та етичних вимог, що застосовні до аудиту підприємств суспільного інтересу, а також виконали інші обов'язки з етики у відповідності 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.



## СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4. до фінансовій звітності, де розкривається інформація про умови роботи в період воєнного стану в країні, що пов'язано із військовим вторгненням російської федерації на територію України 24.02.2022 р. Подальший хід цих подій неможливо передбачити, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Фінансової компанії в майбутніх періодах.

Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в цій примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Фінансової компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку з цього питання не було модифіковано.

## КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

<i>Ключове питання аудиту Вплив змін валютних курсів на результати фінансової діяльності Фінансової компанії.</i>	<i>Яким чином ключове питання було розглянуте нами під час виконання аудиту</i>
Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року каса із іноземною валютою складає значну питому вагу у валюті балансу і становить 39,3 % валюти балансу, але враховуючи статтю за якою рахувалась іноземна валюта (гривневий еквівалент валютних коштів у касах відділень перерахований за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленого Національним банком України) мав місце лише трансляційний валютний ризик. Інформація про трансляційний валютний ризик та вплив змін валютних курсів на результати діяльності Фінансової компанії розкрита у Примітці 7.5. Відповідно правильність застосування валютних курсів в процесі здійснення валюто-обмінних операцій та формування доходів та витрат мають вагомe значення при проведенні нами	Ми отримали від керівництва Фінансової компанії всю необхідну інформацію, щодо обліку, оцінки та визнання доходів та витрат від змін валютних курсів на звітну дату. Наші аудиторські процедури включали серед іншого: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ вивчення облікових політик та практик управлінського персоналу щодо застосування валютних курсів на дату проведення валюто-обмінних операцій та визначенні доходів та витрат від цих операцій, відображенні активів та зобов'язань у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 21 «Вплив змін від валютних курсів»;</li><li>▪ документальне оформлення валютообмінних операцій;</li><li>▪ перевірку даних бухгалтерського обліку відповідно до первинних документів щодо правильності застосування валютного курсу на дату операції;</li><li>▪ своєчасності переведення монетарних статей, застосовуючи курс при закритті відповідного звітного періоду;</li><li>▪ перевірка статистичної звітності, а саме файли статистичної звітності за валютними операціями 39X «Дані про курс та обсяги операцій з готівковою іноземною валютою» (щоденна інформація) та 73X «Дані про оборот готівкової іноземної валюти та фізичних</li></ul>



<p>аудиту фінансової звітності Фінансової компанії за 2025 рік.</p> <p>Тому це питання визначено як ключове питання аудиту.</p>	<p>обсягів банківських металів» (щомісячна інформація) – розбіжностей не встановлено;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ вивчення та оцінка отриманої аудиторами інформації забезпечувалась через проведення вибіркової документальної перевірки, аналізу та детального вивчення документів, оцінки стану дотримання вимог внутрішніх та зовнішніх нормативних документів.</li></ul>
---	---

## ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Фінансової компанії несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з звіту про управління, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої на до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ВЛАСНИКІВ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів фінансової звітності МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства України з питань її складання та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Фінансової компанії 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 Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Власники, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фінансової компанії.

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, якщо таке 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 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 фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є останніми 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;
- 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, які поставили б під значний сумнів можливість Фінансової компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації ту 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції і події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо власникам, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо власникам, 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась власникам, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

### Основні відомості про Фінансову компанію

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
Код ЄДРПОУ	39013808
Місцезнаходження	02121, м. Київ, вулиця Братства тарасівців, будинок 5, офіс 249.

Фінансова компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до статті 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV зі змінами.

ТОВ «ФК «АЛЬФА- ІНВЕСТ ГРУП» здійснює свою діяльність на підставі ліцензії Національного банку України (НБУ) на здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі від 26.03.2021 року № 26 (до 10.06.2024 р.) та ліцензії НБУ від 10.06.2024 згідно витягу з електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій.



Станом на 31.12.2025 р. Фінансова компанія має 382 відділення, мережа яких наведена на офіційному сайті Фінансової компанії: <https://apay.kiev.ua/>

**Дотримання вимог Національного банку України щодо показників річних звітних даних Фінансової компанії, які визначені «Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», що затверджено постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 р. за № 123 (надалі - Правила НБУ №123).**

Звітні дані за 2025 рік станом на 01.01.2026 р. ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», які подаються до Національного банку України в електронному вигляді складені та подані у відповідності до вимог Правил НБУ № 123.

Перевіркою показників звітних даних Фінансової компанії станом на 01.01.2026 р., ми не виявили фактів або іншої інформації, яка має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, яке необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора

Наша думка відносно цих звітних даних міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» » станом на 01.01.2026 року від 20.04.2026 року, що складений у відповідності до вимог Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (МСЗНВ 3000), та пункту 742 постанови Правління Національного Банку України № 199 від 29.12.2023 р. «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг»

**Дотримання пруденційних вимог відповідно до постанови Національного банку України від 27.12.2023 року № 192 про пруденційні вимоги до фінансових компаній.**

Фінансова компанія дотримується нормативу левериджу, який показує співвідношення власних та залучених грошових коштів, розрахунки якого здійснюються на щоденній основі за даними бухгалтерського обліку та розміру власного капіталу.

Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Леверидж на 31.12.2025	Леверидж на 31.12.2024
5277%	911%

Власний капітал складає 901 911 тис .грн., при нормативному значенні 15000 тис .грн.

Показники левериджу та власний капітал розраховуються вірно, розбіжностей з даними бухгалтерського обліку не встановлено.

#### **Інші питання - формат подання фінансової звітності**

Фінансова звітність ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» за 2025 рік, яка була предметом нашого аудиту, підготовлена у паперовій формі.

Фінансова звітність, що складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами у форматі XBRL, яка також була предметом нашого аудиту, містить ту ж фінансову і нефінансову інформацію, що і звітність у паперовій формі.

**Інші питання щодо дотримання законодавчих та нормативних актів при проведенні аудиту, що передбачені частиною 4 статті 14 до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності і аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року №2258-VIII:**

Призначення аудитора та загальна тривалість виконання аудиторських завдань

Ми були призначені незалежним аудитором ТОВ «ФК «АЛЬФА\_ІНВЕСТ ГРУП» рішенням загальних зборів учасників Фінансової компанії від 10 грудня 2025 року №10122025-3А у відповідності до Статуту.



Наше призначення незалежним аудитором Фінансової компанії вперше відбулося у 2024 році. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Фінансової компанії з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 2 роки.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття у фінансовій звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Фінансової компанії, які вважаються нами значними для результатів її діяльності за 2025 рік та фінансового стану на 31 грудня 2025 року.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Ми також підтверджуємо відсутність перешкод щодо виявлення порушень, включаючи шахрайство, під час нашого аудиту фінансової звітності.

Наші аудиторські оцінки включають, зокрема:

- а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;
- б) посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;
- в) стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків;
- г) основні застереження щодо таких ризиків, наведено нами у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту незалежного аудитора.

Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону № 2258-VIII

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в цьому звіті аудитора, узгоджена з Додатковим звітом для власників

Щодо твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 цього Закону, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Ми підтверджуємо ненадання будь-яких послуг, визначених статтею 6 цього Закону України про «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» протягом періоду перевірки та до дати надання звіту незалежного аудитора, та незалежність ТОВ «НВ АУДИТ УКРАЇНА» та ключового партнера з аудиту Налбатової Оксани Михайлівни по відношенню до ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» при проведенні аудиту.

Щодо твердження про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Фінансової компанії згідно з Кодексом РМСЕБ 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



Налбатової Оксани Михайлівни та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту фінансової звітності Фінансової компанії.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту фінансової звітності Фінансової компанії обмежень наведено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

## **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НВ АУДИТ УКРАЇНА».

Код ЄДРПОУ: 39013808:

Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 15, оф. 3.

Інформація про включення в реєстр: Номер реєстрації в реєстрі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - № 4612.

Відповідно до Договору № 1512/1 від 15 грудня 2025 року нами було надано послуги з аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2025 р.

Дата початку аудиту – 15 грудня 2025 року, дата закінчення аудиту – 21 квітня 2026 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, результатом якого випущено цей звіт незалежного аудитора є – Налбатова Оксана Михайлівна

**Ключовий партнер з аудиту**  
/реєстровий номер 100235 /



**Оксана НАЛБАТОВА**

21 квітня 2026 року

01033, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 15, оф. 3

Звіт про фінансовий стан (баланс)  
станом на 31 грудня 2025 року

( тис. грн.)

Стаття Звіту про фінансовий стан (балансу)	Прим.	На 31.12.2024р.	На 31.12.2025р.
1	2	3	4
<b>Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	6.1.1	47	24
Основні засоби	6.1.2	932	675
Інші необоротні активи	6.1.3.1	-	1 830
<b>Необоротні активи</b>		<b>979</b>	<b>2 529</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, та послуги	6.1.4	-	23
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6.1.4	2 360	3 130
З бюджетом	6.1.4	33	40
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.1.4	1 475	8
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.5	611 554	907 354
<b>Оборотні активи</b>		<b>615 422</b>	<b>910 555</b>
<b>АКТИВИ</b>		<b>616 401</b>	<b>913 084</b>
<b>Капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.1.6	45 000	45 000
Резервний капітал	6.1.6	76	76
Додатковий капітал		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.1.6	544 574	856 835
Капітал у дооцінках		-	-
<b>Капітал</b>		<b>589 650</b>	<b>901 911</b>
<b>Довгостроякові зобов'язання і забезпечення</b>			
Інші довгострокові зобов'язання	6.1.3.2	-	1 880
<b>Поточні зобов'язання та забезпечення</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.1.7	643	214
Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці	6.1.7	16	11
Поточні забезпечення	6.1.8	2 216	2 676
Інші поточні зобов'язання	6.1.9	23 876	6 392
<b>Зобов'язання</b>		<b>26 751</b>	<b>9 293</b>
<b>КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>616 401</b>	<b>913 084</b>

Директор ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Павліченко Т.О.

Головний бухгалтер ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Назарчук Г.І.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

Статті Звіту про прибутки та збитки і інший сукупний дохід	Прим	За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
1	2	3	3
Інші операційні доходи	6.2.1	1 040 687	824 111
Адміністративні витрати	6.2.2	(12 364)	(5 740)
Витрати на збут	6.2.3	(159 698)	(140 397)
Інші операційні витрати	6.2.4	(435 021)	(247 363)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		433 604	430 611
Інші фінансові доходи	6.2.1	149	-
Інші доходи	6.2.1	43	5
Фінансові витрати	6.2.4	(139)	-
Інші витрати	6.2.4	-	(57)
Фінансові результати до оподаткування:		433 657	430 559
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(121 396)	(84 597)
Чистий фінансовий результат		312 261	345 962
Інший сукупний дохід		-	-
Сукупний дохід		312 261	345 962

Директор ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"

Головний бухгалтер ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"



Павліченко Т.О.

Назарчук Г.І.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

( тис. грн.)

Статті Звіту про рух грошових коштів	За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
1	2	3
<b>Операційна діяльність</b>		
Надходження від : Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Цільового фінансування	599	585
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	149	-
Надходження від повернення авансів	232	351
Інші надходження	596 231	564 165
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(72 316)	(59 724)
Витрачання на оплату праці	(61 065)	(58 364)
Витрачання відрахувань на соціальні заходи	(17 011)	(15 665)
Витрачання зобов'язань з податків і зборів	(139 823)	(99 031)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(121 396)	(84 596)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(18 427)	(14 434)
Виплати на оплату авансів	(909)	(982)
Інші витрачання	(5 534)	(1 564)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>300 553</b>	<b>329 771</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>		
Надходження від реалізації необоротних активів	15	14
Витрачання на придбання необоротних активів	-	(495)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>15</b>	<b>(481)</b>
<b>Фінансова діяльність</b>		
Інші платежі	(17 485)	(26 433)
<b>Чистий рух грошових від фінансової діяльності</b>	<b>(17 485)</b>	<b>(26 433)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>283 083</b>	<b>302 857</b>
Залишок коштів на початок року	611 554	289 005
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	12 717	19 692
Залишок коштів на кінець року	907 354	611 554

Директор ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Павліченко Т.О.

Головний бухгалтер ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Назарчук Г.І.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року  
(тис.грн.)

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	3	4	5	7
Власний капітал на 1 січня 2024 р.	45 000	76	198 612	243 688
Скоригований залишок на початок року	45 000	76	198 612	243 688
Чистий прибуток за 2024 рік	-	-	345 962	345 962
Залишок на 31.12.2024 р.	45 000	76	544 574	589 650
Власний капітал на 1 січня 2025 р.	45 000	76	544 574	589 650
Скоригований залишок на початок року	45 000	76	544 574	589 650
Чистий прибуток за 2025 рік	-	-	312 261	312 261
Залишок на 31.12.2025 р.	45 000	76	856 835	901 911

Директор ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Павліченко Т.О.

Головний бухгалтер ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Назарчук Г.І.



**ПРИМІТКИ**  
до річної фінансової звітності за рік,  
що закінчився на 31 грудня 2025 року,  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП",**  
код за ЄДРПОУ 39013808

1. Основна діяльність.....	3
2. Загальна основа формування фінансової звітності .....	4
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ .....	4
2.2. Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.....	4
2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	7
2.4. Припущення про безперервність діяльності.....	7
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності .....	8
2.6. Звітний період фінансової звітності .....	8
3. Суттєві положення облікової політики .....	8
3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності .....	8
3.2. Загальні положення щодо облікових політик .....	8
3.2.1. Основа формування облікових політик .....	8
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках .....	9
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.....	9
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	9
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	9
3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	11
3.3.3. Дебіторська заборгованість.....	11
3.3.4. Зобов'язання. Кредити банків .....	12
3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань .....	13
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів .....	13
3.4.1. Основні засоби .....	13
3.4.2. Нематеріальні активи (НМА).....	13
3.4.3. Зменшення корисності активів.....	14
3.5. Облікові політики щодо оренди .....	15
3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток .....	17
3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань .....	18
3.7.1. Забезпечення.....	18
3.7.2. Виплати працівникам.....	18
3.8. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності .....	19
3.8.1. Доходи та витрати .....	19
3.8.2. Витрати за позиками.....	20
3.8.3. Операції з іноземною валютою .....	20
3.8.4. Умовні зобов'язання та активи .....	20
4. Основні припущення, оцінки та судження.....	20
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	20
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	21
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	21
4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	21
4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	21
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	22
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	22
5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.....	22

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	23
5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	23
5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	23
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах.....	23
6.1 Баланс.....	23
6.1.1 Нематеріальні активи (НМА).....	23
6.1.2 Основні засоби (ОЗ).....	24
6.1.3 Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду.....	24
6.1.3.1 Активи з права користування.....	24
6.1.3.2 Зобов'язання з оренди.....	24
6.1.3.3 Витрати на оренду.....	25
6.1.4 Торговельна та інша дебіторська заборгованість.....	25
6.1.5 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	26
6.1.6 Власний капітал.....	26
6.1.7 Торговельна та інша кредиторська заборгованість.....	27
6.1.8 Поточні забезпечення.....	27
6.1.9 Інші поточні зобов'язання.....	27
6.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	27
6.2.1 Доходи за видами.....	28
6.2.2 Адміністративні витрати.....	28
6.2.3 Витрати на збут.....	28
6.2.4 Витрати за видами.....	29
6.3 Звіт про рух грошових коштів.....	29
6.4 Рух коштів у результаті операційної діяльності.....	29
6.5 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.....	30
6.6 Рух коштів у результаті фінансової діяльності.....	30
6.7 Звіт про власний капітал.....	30
7. Розкриття іншої інформації.....	31
7.1 Умовні зобов'язання.....	31
7.1.1. Судові позови.....	31
7.1.2 Оподаткування.....	31
7.2 Вплив інфляції.....	31
7.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	32
7.4 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».....	32
7.5 Управління фінансовими ризиками.....	33
7.5.1 Кредитний ризик.....	34
7.5.2 Ринковий ризик.....	34
7.5.3 Ризик ліквідності.....	35
7.6. Управління капіталом.....	35
7.7. Внутрішній аудит.....	35
7.8. Економічнсередовище.....	36
7.9. Події після дати балансу.....	37

## 1. Основна діяльність

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» (надалі – «Товариство») зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 9 грудня 2013 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 10701020000052256.

Протягом 2015 року відбувалися зміни назви Товариства, а саме 27 травня 2015 року проведено державну реєстрацію змін до Статуту **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД»** на підставі Протоколу № 8 Загальних Зборів Учасників від 20 травня 2015 року, та затверджено нову назву - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**, а скорочено **ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 39013808.

Місцезнаходження: Україна, 02121, м. Київ, вулиця Братства тарасівців, будинок 5, офіс 249.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://apay.kiev.ua>

Адреса електронної пошти: 0445877384tel@gmail.com

Види діяльності за КВЕД:

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування (основний);

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенс. забезпечення), н. в. і. у.;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Предметом діяльності Товариства є торгівля валютними цінностями в готівковій формі (обмін валют) на підставі ліцензії на торгівлю валютними цінностями виданої Правлінням Національного банку України від 10.06.2024 р. згідно витягу з електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2017 року 100% учасником Товариства було **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП»**, код за ЄДРПОУ – 39820029.

Відповідно до протоколу №02 від 17.07.2018 відбулася зміна засновників ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП».

Вихід із складу засновників ТОВ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП», якому належало 100 % Товариства, та перехід права власності у статутному капіталі Товариства відповідно до договору купівлі-продажу корпоративних прав № 23/07/18 від 24.07.2018 Дмитруку Денису Миколайовичу, Дмитрук Світлані Миколаївні та Січовому Володимирі Олександровичу в наступних пропорціях:

Дмитруку Денису Миколайовичу частина у розмірі 35,00% (тридцять п'ять цілих нуль десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 14 000 000,00 (чотирнадцять мільйонів) гривень 00 копійок;

Дмитрук Світлані Миколаївні частина у розмірі 27,50% (двадцять сім цілих п'ятдесят десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 11 000 000,00 (одинадцять мільйонів) гривень 00 копійок;

Січовому Володимирі Олександровичу частина у розмірі 37,50% (тридцять сім цілих п'ятдесят десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 15 000 000,00 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Новий склад учасників Товариства приймають до виконання бізнес-план, затверджений протоколом засновників № 11 від 04.06.2018, без змін, що підтверджено протоколом засновників № 11/1 від 26.07.2018.

Відповідно до протоколу № 17 від 30.06.2020 засновники ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» прийняли рішення щодо збільшення статутного капіталу на 5 000,00 тис.грн.

Після внесення коштів засновниками статутний капітал Товариства становить 45 000,00 тис.грн. і їх частки змінилися в наступних пропорціях:

Дмитрук Денис Миколайович частина у розмірі 33,89 % (тридцять три цілих вісімдесят дев'ять десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 15 250 000,00 (п'ятнадцять мільйонів двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок;

Дмитрук Світлана Миколаївна частина у розмірі 27,22 % (двадцять сім цілих двадцять дві десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 12 250 000,00 (дванадцять мільйонів двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок;

Січковий Володимир Олександрович частина у розмірі 38,89 % (тридцять вісім цілих вісімдесят дев'ять десятих відсотків в), яка в грошовому еквіваленті становить 17 500 000,00 (сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок.

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, якій підзвітний загальним зборам учасників. Директор є одноосібним виконавчим органом, який здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу становить 45 000 000,00 (сорок п'ять мільйонів) гривень 00 копійок.

Станом на 31.12.2025р. Товариство має 382 відділень, які здійснюють свою діяльність на території України.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, що стосується одного Товариства, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ (далі – МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), у чинній редакції, офіційно перекладені українською мовою та оприлюднені на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (розділ «Запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності» / «Переклад міжнародних стандартів фінансової звітності 2025 року»).

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

### **2.2. Нові і переглянуті прийняті МСФЗ**

МСБО (IAS) 1 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії.

Нижче наведені стандарти та роз'яснення, які були випущені та вступили в силу на дату випуску фінансової звітності нашого Товариства.

Товариство планує в майбутньому, при необхідності, застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

**Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026** (більш раннє застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів". Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також 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 витрат.

Ураховуючи зазначені зміни, відповідні зміни також було внесено до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями, а саме в примітках:

[822390-05] Примітки – Інвестиції у власний капітал;

[822390-08/a] Примітки – Фінансові активи або зобов'язання, договірні грошові потоки за якими ґрунтуються на умовних подіях;

[822390-23] Примітки – Фінансові активи, перехідні положення до Змін до Класифікації та оцінки фінансових інструментів.

З 01 січня 2026 року незначні зміни вносяться до деяких МСФЗ з дозволом раннього використання.

Зміни вносяться до:

1. 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;

2. 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.

З 01 січня 2027 року набирає чинності МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі – МСФЗ 1)].

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

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.

#### **Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.**

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18).

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу, розміщеного на сайті Міністерства фінансів України (МСФЗ 18).

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 устанавлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії.

Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Для визначення основного виду господарської діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями радимо детально вивчити відповідні пункти МСФЗ 18.

Також МСФЗ 18 вводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;

суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та

не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розуміння фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

У зв'язку із прийняттям МСФЗ 18 РМСБО оновила Таксономію XBRL у версії 2025 року, розробивши окремі точки входу для тих суб'єктів господарювання, які проводжують звітувати за МСБО 1, та для тих суб'єктів господарювання, які достроково перейшли на МСФЗ 18. У Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 для заповнення буде доступним тільки версія для суб'єктів господарювання, які продовжують складати фінансову звітність, застосовуючи МСБО 1.

Товариство не застосовує цей стандарт достроково, але вже протягом 2025 року керівництво Товариства проводить аналіз та підготовчі роботи щодо приведення облікової політики, внутрішніх управлінських звітів і форм фінансової звітності у відповідність до вимог МСФЗ 18.

### **Звітність із сталого розвитку.**

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання

та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризи ків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому Товариство розпочало підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Товариство визначило, що наведені вище нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення не будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність станом на 31.12.2025 року.

Щодо наведених стандартів, змін до стандартів та тлумачень, які ще не набрали чинності, та вплив цих змін на фінансову звітність Товариством вивчається, раннє їх застосування не доцільно.

Ця підготовлена фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

### **2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

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

24 лютого 2022 року відбулося вторгнення російської федерації на територію України. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України 24 лютого 2022 року Указом Президента на всій території України було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 03 лютого 2026 року включно.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що переважною мірою пов'язано з широкомасштабним військовим нападом росії на територію України. В даний час неможливо достовірно надати оцінку ефекту впливу зазначених явищ на доходи та ліквідність Товариства, його стабільність та сталий розвиток.

Також, Торгово-промислова палата України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких/-го настало згідно з умовами

договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

Товариство визнало, що ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Разом з тим, Товариством вжито всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності компанії, а також вживає постійних заходів для забезпечення роботи відділень в безперебійному режимі за умови відсутності загрози життю та здоров'ю працівників і клієнтів.

За 2025 рік Товариство отримало прибуток в сумі 3 12 261 тис.грн., Також Товариством сплачено податок на прибуток в сумі 121 396 тис.грн., що на 36 799 тис.грн. більше в порівнянні з 2024 роком. Тому на думку Управлінського персоналу Товариство здатне безперервно продовжувати свою діяльність та має необхідні ресурси для продовження діяльності у найближчому майбутньому. Товариство виконує всі свої контрактні зобов'язання, що можуть мати суттєвий вплив на звітність у випадку їх невиконання.

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність і постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності Товариства.

Враховуючи вищевикладене, 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.

Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Управлінський персонал вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю. Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

## **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 25 лютого 2026 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані

суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, дебіторська заборгованість за операційною орендою, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, то в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

Враховуючи класифікацію фінансових активів на 01.01.2026, Товариство має фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, які розкриті в інших примітках.

### **3.2.3 Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма № 4);

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

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

Порядок визнання, класифікація та оцінка фінансових інструментів, розкриття інформації про них у фінансової звітності визначаються такими міжнародними стандартами: МСБО 1 «Подання фінансової звітності»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансовий інструмент – це контрактна угода, внаслідок якої виникає фінансовий актив у однієї сторони та фінансове зобов'язання чи інструмент власного капіталу в іншій стороні. Фінансові інструменти у Товаристві представлені таким чином: фінансові активи, фінансові зобов'язання, дольові інструменти.

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

Товариство визнає фінансовий актив за справедливою вартістю плюс (якщо актив не відноситься до категорії обліковуваних по справедливій вартості через звіт про прибутки та збитки) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску (продажу) фінансового активу.

Товариство визнає фінансові зобов'язання по справедливій вартості мінус (якщо зобов'язання не відноситься до категорії обліковуваних по справедливій вартості через звіт про прибутки та збитки) витрати на операцію, які безпосередньо пов'язані з випуском такого фінансового зобов'язання.

Витрати на операції, що належать до придбання, випуску (продажу) фінансового інструмента, включають, у тому числі, але не виключно:

- гонорари та комісійні, сплачені агентам, андерайтерам, брокерам та дилерам;
- комісії за надання/отримання кредиту;
- збори регулювальних органів та фондових бірж;
- податки та збори на передавання, державне мито;
- аудиторські послуги, пов'язані з випуском цінних паперів;
- послуги рейтингових агентств;

- публікації необхідної інформації в засобах масової інформації;
- інформаційно-консультаційні послуги, пов'язані з придбанням, випуском (продажом)
- фінансового інструмента.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу чи сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання залежно від строку їх погашення на кожну звітну дату поділяються на поточні та довгострокові.

Товариство визнає зобов'язання у складі довгострокових у випадку, якщо є безумовне право Товариства сплатити зобов'язання не раніше ніж через 12 місяців.

### **Фінансові активи**

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються в подальшому або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: моделі бізнесу Товариства для управління фінансовими активами; характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Оцінка фінансових активів після первісного визнання залежить від категорій, до якої вони були класифіковані (категорії):

- по амортизованій вартості;
- по справедливій вартості через інший сукупний дохід;
- по справедливій вартості через звіт про прибутки та збитки.

#### ***Фінансові активи по амортизованій вартості***

Прибутки та збитки по фінансовим активам, що обліковуються за амортизованою вартістю, відображаються у прибутках та збитках:

- коли припиняється визнання фінансового активу;
- при знеціненні фінансового активу;
- при модифікації фінансового активу;
- у процесі обліку фінансового активу за амортизованою вартістю (нарахування процентного доходу).

Амортизована вартість – це вартість фінансового активу або зобов'язання під час первинного визнання, яка збільшена (зменшена) на суму отриманих (сплачених) витрат на операцію, пов'язаних з придбанням/отриманням фінансового активу або зобов'язання, та збільшена або зменшена на суму накопиченої амортизації (дисконт або премія при придбанні/реалізації) – різниці між первинно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструмента, а також зменшена на суму визнаного зменшення корисності такого фінансового активу.

Різниця між собівартістю та вартістю погашення фінансових інструментів (дисконт або премія при придбанні) амортизується Товариством протягом періоду з дати придбання/отримання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка.

Сума амортизації дисконту або премії нараховується разом з нарахуванням відсотків, що підлягають сплаті/отриманню, та відображається в звіті про сукупний дохід у складі фінансових доходів або фінансових витрат з одночасним збільшенням або зменшенням балансової вартості фінансових інструментів, відповідно.

Метод ефективної ставки відсотка – метод нарахування амортизації дисконту або премії, за яким сума амортизації визначається як різниця між доходом за фіксованою ставкою відсотка і добутком ефективної ставки та амортизованою вартістю на початок періоду, за який нараховується відсоток. Метод ефективної ставки відсотка використовується у Товаристві для розрахунку амортизованої вартості довгострокових фінансових інструментів.

Процентний дохід розраховується за методом ефективної ставки відсотку. При використанні даного методу Товариство виявляє витрати за операцією, які складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка фінансового інструмента.

#### ***Фінансові активи по справедливій вартості через інший сукупний дохід***

Прибутки та збитки по фінансовим активам, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (бізнес-модель орієнтована і на отримання договірних грошових потоків, і на продаж фінансових активів, при чому потоки грошових коштів є виключно виплатами основного боргу

та відсотків) відображаються у іншому сукупному доході, за виключенням прибутків та збитків від знецінення, та позитивних і негативних курсових різниць, які визнаються у звіті про прибутки та збитки.

При припиненні визнання фінансового активу сумарні накопичені прибутки та збитки, відображені у складі іншого сукупного доходу, пере класифікуються до звіту про прибутки та збитки.

Відсотки, розраховані за допомогою методу ефективної ставки відсотка, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

#### ***Фінансові активи по справедливій вартості через прибутки та збитки.***

Прибутки та збитки по фінансовим активам відображаються у звіті про прибутки та збитки (за виключенням випадків, коли фінансовий актив є дольовим інструментом і Товариство прийняло рішення відображати зміни його справедливої вартості у складі іншого сукупного доходу).

Оцінка фінансових зобов'язань після первісного визнання залежить від категорій, до якої вони були класифіковані (категорії):

- по амортизованій вартості;
- по справедливій вартості через звіт про прибутки та збитки.

#### ***Фінансові зобов'язання по амортизованій вартості***

Зміна вартості фінансового зобов'язання по амортизованій вартості (нарахування процентних витрат) відображаються у звіті про прибутки та збитки із використанням ефективної ставки відсотка.

#### ***Фінансові зобов'язання по справедливій вартості через прибутки та збитки***

Товариство при первісному визнанні приймає рішення щодо класифікації фінансових зобов'язань як оцінюваних по справедливій вартості через звіт про прибутки та збитки.

При цьому, зміни справедливої вартості, пов'язані зі зміною власного кредитного ризику, відображаються у іншому сукупному доході. Суми, визнані у іншому сукупному доході, у подальшому не переносяться у прибутки та збитки у випадку припинення визнання.

### **3.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

### **3.3.3 Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – сума заборгованості дебіторів Товариству на певну дату. Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати / вимагати грошові або інші цінності.

Не відносяться до фінансових активів: аванси видані за товари, роботи, послуги (продані активи), розрахунки за податками, зборами та обов'язковими платежами, з підзвітними особами та персоналом.

Дебіторська заборгованість залежно від строку їх погашення на кожен баланс дату

поділяють на:

- поточну (строком погашення до 12 місяців зі звітної дати чи строком погашення більше ніж 12 місяців, якщо у Товариства є наміри погасити її протягом 12 місяців);
- довгострокову (строком погашення більше ніж 12 місяців від звітної дати),

а також за окремими напрямками діяльності Товариства:

- операційною діяльністю;
- інвестиційною діяльністю;
- фінансовою діяльністю.

Поточну дебіторську заборгованість залежно від строку погашення на кожну балансову дату поділяють на:

- звичайну;
- прострочену;
- сумнівну;
- безнадійну.

Звичайна поточна заборгованість – заборгованість, яка погашається в строки, встановлені договірними відносинами, та щодо якої відсутні будь-які сумніви про її погашення. Дебіторська заборгованість визнається простроченою, якщо контрагентом у строк, встановлений договором, не здійснено:

- оплати отриманих послуг у разі здійснення розрахунків з відстроченням платежу;
- надання послуг або повернення авансового платежу в разі здійснення розрахунків за попередньою (авансовою) оплатою.

Дебіторська заборгованість визнається сумнівною, якщо існує невпевненість щодо її погашення. Дебіторська заборгованість визнається безнадійною, якщо існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності.

Під час первісного визнання дебіторської заборгованості Товариство оцінює її за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за них.

У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума дебіторської заборгованості є теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків. Ставка дисконтування є ефективною відсотковою ставкою до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, притаманних надходження коштів у майбутньому.

Заборгованість, за якою отримано рішення суду, визнається Товариством у сумі, визаній судом (з урахуванням заборгованості за товари, роботи, послуги, сум штрафів, пені, неустойки, відшкодування судових витрат, інфляційних тощо). Така заборгованість обліковується на окремому субрахунку до її припинення.

Ліквідність дебіторської заборгованості оцінюється шляхом аналізу динаміки надходження оплати боргів та структури заборгованості.

Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

### **3.3.4 Зобов'язання. Кредити банків**

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

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

### 3.3.5 Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

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

#### 3.4.1 Основні засоби

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

будівлі	50 років
офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років
транспортні засоби	5 років
ЕОМ, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації та пов'язані з ними комп'ютерні програми	2 роки

#### 3.4.2 Нематеріальні активи (НМА)

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного НМА. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення.

Товариством капіталізуються, створений НМА визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрата на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з НМА, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони

збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА представлені таким чином:

Авторське право і суміжні з ним права	3 роки
Інші нематеріальні активи(право на ведення діяльності, тощо)	Відповідно до правовстановлюючого документу

### 3.4.3 Зменшення корисності активів

#### Фінансові активи.

Фінансові активи, що обліковуються по амортизованій вартості, та фінансові активи, що обліковуються по справедливій вартості через інший сукупний дохід, підлягають тестуванню на зменшення корисності із створенням резерву на суму очікуваних кредитних збитків.

Очікувані кредитні збитки – це поточна вартість різниці між усіма договірними грошовими потоками, які підлягають отриманню, та тими, які, як очікується, будуть отримані. Тобто, це зважена з урахуванням ймовірності оцінка кредитних збитків протягом терміну дії фінансового інструмента (дисконтована вартість недоотриманих грошових коштів).

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки оцінюється на кожну звітну дату та відноситься на прибутки або збитки.

Сума резерву залежить від того наскільки суттєво збільшився кредитний ризик після первісного визнання.

Кредитний ризик – це ризик того, що одна із сторін по фінансовому інструменту завдасть фінансових збитків іншій стороні шляхом невиконання своїх зобов'язань.

Якщо кредитний ризик збільшився суттєво, то резерв на збитки визначається за кінцево очікуваними кредитними втратами.

Якщо кредитний ризик збільшився несуттєво, то резерв на збитки визначається по 12-місячним очікуваним кредитним втратам. Кредитні втрати можуть виникнути навіть, якщо очікується отримати всі грошові потоки. Коли отримання грошових коштів відтерміновано у часі, поточна вартість буде знижуватись.

На кожну звітну дату Товариство повинно оцінювати, чи не виникло після первісного визнання фінансового інструмента значного збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту. Для цього Товариство має порівняти ризик невиконання зобов'язань (ризик дефолту) по фінансовому інструменту на звітну дату, з ризиком невиконання зобов'язань по фінансовому інструменту в оцінці на дату першочергового визнання.

Припускається, що якщо фінансовий актив прострочений більше ніж на 90 днів, то настав дефолт.

При цьому, якщо розумний та обґрунтований прогноз на перспективу може бути отриманий без надзвичайних затрат та зусиль, то Товариство повинно приймати його у розрахунок, а не покладатись на минулу фактичну інформацію.

Фактори, які можуть значно збільшити кредитний ризик включають в себе:

- фактичне чи прогнозоване погіршення економічної ситуації, яке, як очікується, спричинить
- негативний вплив на здатність боржника генерувати грошові потоки;
- боржник близький до порушення угоди, що призведе до реструктуризації заборгованості;
- зниження ціни облігацій боржника та/чи значне збільшення кредитного ризику інших облігацій того ж боржника;
- справедлива вартість активу нижче його амортизованої вартості протягом деякого часу;
- переоцінка власного внутрішнього ризику Товариства по виданим позикам;
- фактичне чи очікуване зниження операційних результатів боржника.

Якщо фінансовий інструмент оцінюється як такий, що має низький кредитний ризик на звітну дату, Товариство може застосувати допущення, що після первісного визнання значного збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту не було

#### Не фінансові активи

На дату проведення щорічної інвентаризації Товариство оцінює наявність будь-яких ознак, що вказують на можливе зменшення корисності активу. За наявності таких факторів розглядаються внутрішні і зовнішні ознаки зменшення корисності.

**Зовнішні ознаки:**

- протягом періоду ринкова вартість активу зменшилася на істотно більш значну величину, ніж можна було очікувати через деякий час або після нормального використання;
- суттєві зміни, що мали негативні наслідки для компанії, відбулися протягом періоду або очікуються в найближчому майбутньому в технологічних, ринкових, економічних або юридичних умовах, в яких працює Товариство, або на ринку, для якого призначений актив;
- протягом періоду суттєво збільшилися ринкові процентні ставки або інші ринкові показники прибутковості інвестицій і ці збільшення, ймовірно, матимуть вплив на ставку дисконту, яка використовується при розрахунку цінності використання активу, та суттєво зменшать суму очікуваного відшкодування активу;
- балансова вартість чистих активів компанії перевищує її ринкову капіталізацію.

**Внутрішні ознаки:**

- є докази старіння або фізичного пошкодження активу;
- суттєві зміни, що мали негативні наслідки для Товариства, відбулися протягом періоду або очікуються в найближчому майбутньому щодо поточного або передбачуваного використання активу. До складу таких змін належать: простій активу, плани припинення або реструктуризації діяльності, в якій використовується актив, плани реалізації активу до настання дати вибуття, що раніше передбачалася, а також переоцінка строку корисної експлуатації активу з граничного в невизначений;
- внутрішня звітність показує, що поточні або майбутні результати використання активу гірше прогнозованих.

У разі виявлення будь-якої вказаної вище ознаки Товариство проводить тест на зменшення корисності щодо зменшення корисності цього активу відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Для проведення тесту на зменшення корисності застосовують такі рівні оцінки зменшення корисності:

- індивідуальна оцінка об'єкта;
- групова оцінка об'єкта.

### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

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

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

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

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

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

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

#### **Товариство як орендар**

##### **Первісна оцінка**

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

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку

ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активу з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

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

#### **Подальша оцінка**

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

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

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

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

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

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

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

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

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

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендні зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

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

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

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

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

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

#### **Модифікації договору оренди**

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

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

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

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

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

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

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

#### **3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Сума витрат (доходу) з податку на прибуток складається з поточного податку на прибуток з врахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу.

##### ***Поточний податок на прибуток.***

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Дана сума розраховується виходячи з податкових ставок і податкового законодавства України.

Поточний податок на прибуток визнається витратами або доходом у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Поточний податок на прибуток, який належить до статей, визнаних безпосередньо у капіталі, визнається у складі капіталу, а не у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

### **Відстрочений податок на прибуток**

Відстрочений податок на прибуток (відстрочені податкові активи, відстрочені податкові зобов'язання) визнається витратами або доходом у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Відстрочений податок на прибуток, що виник за результатами господарських операцій, які відображаються збільшенням власного капіталу, відображається за рахунок власного капіталу.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається у випадку наявності тимчасових податкових різниць, що підлягають оподаткуванню. Товариство розраховує тимчасові різниці шляхом порівнюючи балансову вартість активів та зобов'язань з їх податкової бази.

Відстрочений податковий актив визнається у випадку виникнення тимчасових податкових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо очікується отримання податкового прибутку, з яким пов'язані ці тимчасові податкові різниці.

Якщо Товариство має невикористані податкові збитки воно визнає відстрочений податковий актив для перенесення на наступні періоди невикористаних податкових збитків за умови, якщо є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки. Якщо не є ймовірним, що буде отримано оподаткований прибуток, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки, відстрочений податковий актив не визнається.

Балансову вартість відстроченого податкового активу Товариство переглядає в кінці кожного звітного періоду. Товариство зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу в тих межах, у яких більше не буде ймовірною наявність оподаткованого прибутку, достатнього, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Будь-яке таке зменшення сторнується за умови, якщо стає ймовірною наявність достатнього оподаткованого прибутку.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство оцінює за ставками оподаткування, які передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства України, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

## **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

### **3.7.1. Забезпечення**

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й розрахованого коефіцієнта забезпечення відпусток, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

### **3.7.2. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

На кінець дня 31.12.2025 року чисельність персоналу складає – 780 працівників, та 2024 року – 783 працівника.

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як вказані далі, якщо очікується, що вони будуть повністю сплачені у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надавали відповідні послуги:

- заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
- оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;

б) виплати по закінченні трудової діяльності;

в) виплати при звільненні.

Товариство визнає виплати працівникам та відрахування, пов'язані із виплатами працівникам в зобов'язаннях та витратах. Суми відрахувань відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони здійснюються, у складі витрат на персонал. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток.

Товариство є учасником лише державного пенсійного плану, і здійснює лише поточні внески за встановленими ставками.

Товариство не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

### **3.8. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності**

#### **3.8.1. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це валове надходження економічних вигод протягом періоду, що виникає під час звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал збільшується в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу.

Товариство визнає дохід від операцій продажу, якщо:

- існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства;
- сума доходу може бути достовірно оцінена.

Дохід від надання послуг визнається, виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції. Результат операції з надання послуг може бути достовірно оцінений за наявності всіх наведених нижче умов:

- можливі майбутні економічні вигоди;
- дохід може бути достовірно оцінено;
- є певні витрати, пов'язані з цим доходом, і вони можуть бути визнані достовірно;
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду.

Дохід від продажу продукції (товарів) визнається в разі задоволення таких умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ні ефективний контроль за проданими товарами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які було або буде понесено у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Фінансові доходи виникають у результаті використання іншими організаціями активів товариства, що приносять відсотки, роялті та дивіденди. Фінансові доходи визнаються Товариством, якщо:

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до Товариства;
- можна достовірно оцінити суму доходу.

Фінансові доходи визнаються незалежно від періоду отримання повідомлення від третіх осіб на такій основі:

- відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- роялті визнаються на основі принципу нарахування згідно із суттю відповідної угоди;
- дивіденди визнаються згідно з рішенням власника(-ів)/зборів акціонерів/учасників;
- прибуток від визначення курсових різниць, від перерахунку монетарних статей неопераційної діяльності, в залежності від зміни валютних курсів.

Витрати - це зменшення економічних вигод 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 Товариством у випадку виконання таких умов:

- сума витрат може бути достовірно оцінена;
- у майбутньому виникає зменшення економічних вигод, пов'язаних зі зменшенням активу і збільшенням зобов'язань.

Витрати визнаються Товариством витратами поточного періоду, в якому визнаний дохід, для отримання якого такі витрати понесені, або коли стає очевидним, що такі витрати не призведуть до отримання будь-яких доходів, незалежно від часу фактичної виплати грошових коштів або іншої форми оплати таких витрат, коли економічна вигода від їх використання зменшилась або повністю використана.

Витрати, які неможливо відразу прив'язати та зіставити з доходами певного періоду, відображаються в складі витрат того звітного періоду, в якому вони були понесені.

Якщо актив забезпечує отримання економічних вигод протягом декількох звітних періодів, то витрати визначаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад у вигляді амортизації) між відповідними звітними періодами.

Згідно з методом нарахування, витрати визнаються незалежно від руху грошових потоків.

Не визнаються витратами і не включаються до Звіту про фінансові результати:

- авансова оплата запасів, робіт та послуг;
- погашення одержаних позик;
- інше зменшення активів чи збільшення зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання

витрат;

Визнані штрафи, пені, неустойки: витрати визнаються не за фактом оплати, а тоді, коли про ці витрати стало відомо та прийняте рішення в подальшому не оскаржувати такі зобов'язання (штрафи, пеня).

### **3.8.2. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються, як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### **3.8.3. Операції з іноземною валютою**

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи (витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів(витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

### **3.8.4. Умовні зобов'язання та активи**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність

наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### **4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.**

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

### 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

### 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувавши закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

### 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис грн.	-	-	-	-	3 200	3 868	3 200	3 868
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис грн.	-	-	-	-	225	659	225	659

### 5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

### 5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис.грн.	3 200	3 868	3 200	3 868
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис.грн.	225	659	225	659

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 6.1 Баланс

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

#### 6.1.1 Нематеріальні активи (НМА)

Стаття	На 31 грудня 2024 року, тис. грн	На 31 грудня 2025 року, тис. грн
<b>Нематеріальні активи</b>		
Залишкова вартість (стаття 1000)	47	24
<b>Первісна вартість (стаття 1001), в т.ч.:</b>	401	377
<i>програмний продукт back-office</i>	220	220
<i>web-інтерфейс точка продажу</i>	66	66
<i>ліцензії на право здійснення діяльності</i>	115	91
Накопичена амортизація (стаття 1002)	354	353

За 2025 рік надходжень нематеріальних активів не було, було дійснення списання непридатних для подальшого використання нематеріальних активів (ліцензії на використання ПЗ) за результатами

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року,  
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

щорічної обов'язкової інвентаризації на загальну суму первісної вартості 24 тис.грн., накопичена амортизація списаних нематеріальних активів - 24 тис. грн.

За 2024 рік надходжень та вибуття нематеріальних активів не було.

За 2025 рік нараховано амортизації – 23 тис.грн., за 2024 рік нараховано амортизації – 27 тис.грн.

#### 6.1.2 Основні засоби (ОЗ)

Стаття	На 31 грудня 2024 року, тис. грн	На 31 грудня 2025 року, тис. грн
<b>Основні засоби</b>		
Залишкова вартість (стаття 1010)	932	675
<b>Первісна вартість (стаття 1011), в т.ч.:</b>	<b>1 872</b>	<b>1 865</b>
– електронні контрольно-касові реєстратори з КСЕФ «КСТ-В1»	1 551	1 538
– комп'ютерне обладнання	61	61
– меблі	25	31
– інші необоротні матеріальні активи (броньовані конструкції, сигналізація тощо)	235	235
Накопичена амортизація (стаття 1012)	940	1 190

Надійшло за 2025 рік ОЗ на суму 8 тис.грн : ЕККР КСЕФ на суму 2 тис.грн., меблі на суму 6 тис.грн., вибуло ОЗ на суму 16 тис.грн, це продаж ЕККР КСЕФ.

Надійшло за 2024 рік ОЗ на суму 495 тис.грн ЕККР КСЕФ, вибуло ОЗ на суму 3 032 тис.грн, це продаж ЕККР КСЕФ.

#### 6.1.3 Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду

##### 6.1.3.1 Активи з права користування

Активи з права користування представлені у Звіті про фінансовий стан в складі інших необоротних активів.

Зміни активів з права користування за звітний період наведені нижче:

Нежитлові приміщення:

Стаття	2025 рік, тис.грн.	2024 рік, тис.грн.
<b>Первісна вартість</b>	<b>2 248</b>	-
Визнано за звітний період, у тому числі:		
нові активи	2 248	-
припинено визнання	-	-
<b>Накопичена амортизація</b>	<b>418</b>	-
нараховано за період	418	-
припинено визнання	-	-
<b>Балансова вартість</b>	<b>1 830</b>	-

##### 6.1.3.2 Зобов'язання з оренди

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року зобов'язання з оренди представлені наступним чином:

Стаття	2025 рік, тис.грн.	2024 рік, тис.грн.
<b>Теперішня вартість мінімальних орендних платежів:</b>		
Довгострокове зобов'язання за орендою	2 248	-
Поточне зобов'язання за орендою	(368)	-
<b>Залишок довгострокового зобов'язання за орендою на кінець періоду</b>	<b>1 880</b>	-

### 6.1.3.3 Витрати на оренду

В таблиці нижче представлено суми, визнані в витратах поточного року:

Стаття	2025 рік, тис.грн.	2024 рік, тис.грн.
<b>Суми, визнані в складі прибутку чи збитків</b>	<b>556</b>	<b>-</b>
Витрати на амортизацію активів з правом використання	418	-
Відсоткові витрати за орендними зобов'язаннями	138	-

Товариство орендує активи, які включають нежитлові приміщення, призначені для розміщення відділень Товариства для здійснення валюто-обмінних операцій. Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з короткостроковою орендою чи орендою, за якою орендований актив є малоцінним, як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди. Активи, які не можуть бути ідентифіковані як малоцінні, визнаються Товариством активами з права користування. Товариство виступаючи як орендар, нараховує амортизацію активу з правом використання прямолінійним методом. Строк амортизації активів з правом використання визначається на підставі договору оренди. Середній строк оренди – 2,5 роки.

### 6.1.4 Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Стаття	На 31 грудня 2024 року, тис. грн	На 31 грудня 2025 року, тис. грн
<b>Дебіторська заборгованість, всього, в т.ч:</b>	<b>4 528</b>	<b>5 243</b>
– заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами (термін до 1 року)	2 360	3 153
– заборгованість за розрахунками з бюджетом (термін до 1 року)	33	40
– інша поточна дебіторська заборгованість	2 135	2 050
Резерв під очікувані кредитні збитки	660	2 042
<b>Дебіторська заборгованість за мінусом резерву</b>	<b>3 868</b>	<b>3 201</b>

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2025 року становить 2 050 тис.грн. Зменшення цієї дебіторської заборгованості проти 2024 року (2135 тис.грн.) відбулося, в основному за рахунок часкового повернення грошових коштів та впливу курсової різниці, що включає: залишок коштів вилучених працівниками СБУ за рішенням суду - 556 тис.грн. та на які сформовано резерв в сумі 556 тис.грн. (в 2025 році було повернення коштів СБУ по відділенню №277 на загальну суму -104 тис.грн.); 635 тис.грн. – кошти, які були пограбовані 04.08.2024р. у відділенні №752 ( курсова різниця валютних коштів складає 10 тис.грн.), та на які сформовано резерв в сумі 635 тис.грн.; 374 тис.грн. – кошти, які були пограбовані 12.98.2024р. у відділенні №667(курсова різниця валютних коштів складає 5 тис.грн.), на які сформовано резерв в сумі 374 тис.грн.; 477 тис.грн. – виявлена нестача коштів 19.11.2024р. у відділенні №936 (курсова різниця валютних коштів складає 1 тис.грн.), на які сформовано резерв 477 тис.грн.; та 8 тис.грн. складає заборгованість ПФУ з оплати допомоги по тимчасовій втраті працездатності.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року становить 2 135 тис.грн. та включає: 660 тис.грн. – кошти, вилучені працівниками СБУ за рішенням суду, на які сформовано резерв в сумі 660 тис. грн., 625 тис.грн. – кошти, які були пограбовані 04.08.2024р. у відділенні №752, 369 тис.грн. – кошти, які були пограбовані 12.98.2024р. у відділенні №667, 476 тис.грн. – виявлена нестача коштів 19.11.2024р. у відділенні №936 та 5 тис.грн. складає заборгованість ПФУ з оплати допомоги по тимчасовій втраті працездатності.

#### 6.1.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Стаття	На 31 грудня 2024 року, тис. грн	На 31 грудня 2025 року, тис. грн
<b>Гроші та їх еквіваленти (стаття 1165), в т.ч.:</b>	<b>611 554</b>	<b>907 354</b>
Готівка, в т.ч.:	611 132	906 414
Рахунки в банку	422	940

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 907 354 тис. грн., і розподілені між 382 операційними касами, коштами у основній касі та коштами на поточних рахунках:

- кошти у основній касі – 574 тис. грн.;
- кошти у операційних касах – 596 260 тис. грн.;
- еквіваленти валютних коштів у операційних касах за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України – 309 580 тис. грн, і складають у валюті: AUD – 1 085, CAD – 47 355, CHF – 108 290, CNY – 760, CZK – 3 409 400, DKK – 9 450, EUR – 1 394 067, GBP – 81 535, GEL – 1 245, HUF – 6 626 000, ILS – 6 310, MDL – 22 983, NOK – 21 750, PLN – 1 417 630, RON – 7 429, SEK – 40 380, TRY – 65 520, USD – 4 786 143.
- кошти на поточних рахунках Товариства – 940 тис. грн.

До складу ТОВ "ФК"АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП" входить: 382 операційних кас.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 611 554 тис. грн., і розподілені між 335 операційними касами, коштами у основній касі та коштами на поточних рахунках:

- кошти у основній касі – 1 197 тис. грн.;
- кошти у операційних касах – 363 336 тис. грн.;
- еквіваленти валютних коштів у операційних касах за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України – 246 599 тис. грн, і складають у валюті: AUD – 2 380, CAD – 35 345, CHF – 76 460, CNY – 375, CZK – 3 837 248, DKK – 27 550, EGP – 200, EUR – 1 272 920, GBP – 98 900, GEL – 575, HUF – 9 365 500, ILS – 3 380, MDL – 12 172, NOK – 76 900, PLN – 1 478 398, RON – 12 113, SEK – 70 960, TRY – 37 535, USD – 3 732 271.
- кошти на поточних рахунках Товариства – 422 тис. грн.

До складу ТОВ "ФК"АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП" входить: 335 операційних кас.

#### 6.1.6 Власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року власний капітал Товариства складає 901 911 тис.грн, а станом на кінець дня 31 грудня 2024 року власний капітал Товариства складає 589 650 тис.грн. Структура власного капіталу Товариства представлена наступним чином:

Стаття	На 31 грудня 2024 року, тис. грн	На 31 грудня 2025 року, тис. грн
<b>Статутний капітал (стаття 1400), в т.ч.:</b>	<b>45 000</b>	<b>45 000</b>
– Січковий Володимир Олександрович	17 500	17 500
– Дмитрук Світлана Миколаївна	12 250	12 250
– Дмитрук Денис Миколайович	15 250	15 250
<b>Резервний капітал (стаття 1415)</b>	<b>76</b>	<b>76</b>
<b>Нерозподілений прибуток (стаття 1420)</b>	<b>544 574</b>	<b>856 835</b>

У 2025 році та у 2024 році Товариство не оголошувало виплату дивідендів.

#### 6.1.7 Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року торговельна та інша кредиторська заборгованість представлені наступним чином (рядки 1615, 1620, 1630 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Стаття	На 31 грудня 2024 року, тис. грн	На 31 грудня 2025 року, тис. грн
<b>Кредиторська заборгованість, всього, в т.ч.:</b>	<b>659</b>	<b>225</b>
<i>Заборгованості з оплати за товари, роботи, послуги</i>	<i>643</i>	<i>214</i>
<i>Заборгованості за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Заборгованість за розрахунками з оплати праці, в т.ч.:</i>	<i>16</i>	<i>11</i>
– <i>зобов'язання за депонованою заробітною платою</i>	<i>11</i>	<i>11</i>
– <i>зобов'язання з виплати допомоги з тимчасової втрати працездатності та по вагітності та пологам за рахунок коштів Пенсійного фонду України</i>	<i>5</i>	<i>-</i>

#### 6.1.8 Поточні забезпечення

Станом на 31 грудня 2025 року обліковуються короткострокові забезпечення на суму 2 676 тис.грн., які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого за 2025 рік у розмірі 6 560 тис.грн., і використаного протягом 2025 року в розмірі 6101 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2024 року обліковуються короткострокові забезпечення на суму 2 216 тис.грн., які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого за 2024 рік у розмірі 5 430 тис.грн., і використаного протягом 2024 року в розмірі 5364 тис.грн.

#### 6.1.9 Інші поточні зобов'язання

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31 грудня 2025 року становлять 6 392 тис.грн., на кінець дня 31 грудня 2024 року становлять 23 876 тис.грн. та включають заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги, зокрема:

Стаття	На 31 грудня 2024 року, тис. грн	На 31 грудня 2025 року, тис. грн
<b>Кредиторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги, всього (стаття 1690), в т.ч.:</b>	<b>23 876</b>	<b>6 392</b>
<i>Дмитрук Денис Миколайович</i>	<i>4 434</i>	<i>-</i>
<i>Січковий Володимир Олександрович</i>	<i>19 442</i>	<i>6 392</i>

#### 6.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

#### 6.2.1 Доходи за видами

Доходи за видами за рік, що закінчився 31 грудня представлені таким чином:

Стаття доходів	2024 рік, тис.грн.	2025 рік, тис.грн.
<b>Інші операційні доходи (стаття 2120)</b>	<b>824 111</b>	<b>1 040 687</b>
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	797 305	937 967
Дохід від операційної курсової різниці	26 765	101 460
Дохід від реалізації від реалізації інших необоротних активів	15	13
Інші доходи від операційної діяльності	26	-
Інші доходи від операційної діяльності (дохід від розформування резерву під сумнівні борги)	-	1 247
<b>Інші фінансові доходи (стаття 2220)</b>	<b>-</b>	<b>149</b>
<b>Інші доходи (стаття 2240)</b>	<b>5</b>	<b>43</b>

#### 6.2.2 Адміністративні витрати

Стаття витрат	2024 рік, тис.грн.	2025 рік, тис.грн.
<b>Адміністративні витрати (стаття 2130), в т.ч:</b>	<b>5 740</b>	<b>12 364</b>
заробітна плата працівників (адміністрація), з нарахуваннями	3 289	3 966
обслуговування РРО (технічне обслуговування, еквайрінг)	1 370	471
амортизація необоротних активів	27	29
послуги інформаційно-технічної підтримки (Інтернет, серверна підтримка, тощо)	21	506
резерв відпусток адмінперсоналу	202	295
Інкасація грошових коштів (валюта)		6 012
консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	542	341
послуги охорони офісу, передплат, зв'язок, навчання персоналу, РКО, ін.корп.витрати	241	278
послуги оренди офісних приміщень, відшкодування комунальних	48	466

#### 6.2.3 Витрати на збут

Стаття витрат	2024 рік, тис.грн.	2025 рік, тис.грн.
<b>Витрати на збут (стаття 2150):</b>	<b>140 397</b>	<b>159 698</b>
послуги оренди приміщень, обладнання та охорони операційних кас	50 802	66 691
заробітна плата працівників (збут), із відповідними нарахуваннями	82 361	85 608
амортизація необоротних активів	256	248
резерв відпусток працівників збуту	5 956	6 265
послуги інформаційно-технічної підтримки	185	247

(інтернет, зв'язок, реклама, тощо)		
матеріальні витрати операційних кас (папір РРО, папір, канцтовари, тощо)	837	639

#### 6.2.4 Витрати за видами

Стаття витрат	2024 рік, тис.грн.	2025 рік, тис.грн.
<b>Інші операційні витрати (стаття 2180):</b>	<b>247 363</b>	<b>435 021</b>
витрати від купівлі-продажу іноземної валюти	237 572	342 933
витрати від операційної курсової різниці	7 050	88 715
витрати від сумнівних та безнадійних боргів	662	2 628
витрати від реалізації інших необоротних активів	14	12
оренда РРО	1 751	508
штрафи, пені	7	3
інші витрати	307	222
<b>Фінансові витрати (стаття 2250)</b>	<b>(139)</b>	<b>-</b>
<b>Інші витрати (стаття 2270)</b>	<b>-</b>	<b>(57)</b>

За звітний період Товариство отримало фінансовий прибуток в розмірі 312 261 тис.грн.

За звітний період витрати з податку на прибуток складають 121 396 тис.грн.

#### 6.3 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

#### 6.4 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Сукупні надходження від операційної діяльності за 2025 рік становили 597 211 тис.грн., за 2024 рік - 565 101 тис.грн. і складаються з:

Стаття надходжень	2024 рік, тис.грн.	2025 рік, тис.грн.
<b>Надходження від операційної діяльності (стаття 3010, 3020, 3040, 3095):</b>	<b>565 101</b>	<b>597 211</b>
надходження від цільового фінансування (отримані кошти ПФУ)	585	599
надходження від повернення авансів	351	232
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	149
інші надходження (надходження від купівлі-продажу іноземної валюти)	564 165	596 231

Сукупні витрати від операційної діяльності за 2025 рік становили 296 658 тис.грн., за 2024 рік – 235 330 тис.грн. та представлені наступним чином:

Стаття витрат	2024 рік, тис.грн.	2025 рік, тис.грн.
<b>Витрати від операційної діяльності (стаття 3100-3135):</b>	<b>235 330</b>	<b>296 658</b>
витрати на оплату товарів (робіт, послуг)	59 724	72 316
витрати на оплату праці	58 364	61 065
витрати на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ)	15 665	17 011
витрати на оплату зобов'язань з податків і зборів	99 031	139 823

(ПДФО, ВЗ, податок на прибуток)		
витрати на оплату авансів	982	909
інші витрачання (вилучені кошти правоохронними органами)	1 564	5 534

Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2025 року становив –300 553 тис.грн. (надходження). Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2024 року становив –329 771 тис.грн. (надходження).

#### 6.5 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності представлено таким чином:

Стаття	2024 рік, тис.грн.	2025 рік, тис.грн.
Надходження від реалізації необоротних активів	14	15
Витрати на придбання необоротних активів	495	-

Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2025 року склав 15 тис.грн (надходження). Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2024 року склав 481 тис.грн (витрачання).

#### 6.6 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності представлено таким чином:

Стаття	2024 рік, тис.грн .	2025 рік, тис.грн.
інші надходження, отримана поворотна фінансова допомога	-	-
інші платежі, повернення поворотної фінансової допомоги	26 433	17 485

Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2025 рік дорівнює – 17 485 тис.грн. (витрачання). Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2024 рік дорівнює – 26 433 тис.грн. (витрачання).

Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 283 083 тис.грн.(надходження)

Залишок коштів на початок 2025 року –611 554 тис.грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – 12 717 тис.грн.

Залишок коштів на кінець дня 31 грудня 2025 року – 907 354 тис.грн.

Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 302 857 тис.грн.(надходження)

Залишок коштів на початок 2024 року –289 005 тис.грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів –19 692 тис.грн.

Залишок коштів на кінець дня 31 грудня 2024 року – 611 554 тис.грн.

#### 6.7 Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Станом на 31.12.2025 та на 31.12.2024 статутний капітал складає 45 000 тис.грн.

Товариством сформовано резервний капітал за результатами 2018 – 2019 роки.

Структура власного капіталу Товариства представлена таким чином:

Стаття	На 31 грудня 2025 року, тис. грн.	На 31 грудня 2024 року, тис. грн.
<b>Власний капітал:</b>	<b>901 911</b>	<b>589 650</b>
Статутний капітал	45 000	45 000
Резервний капітал	76	76
Нерозподілений прибуток	856 835	544 574

У 2025 зміни у власному капіталі становлять 312 261 тис.грн за рахунок отриманого чистого прибутку 312 261 тис.грн.

У 2024 зміни у власному капіталі становлять 345 962 тис.грн за рахунок отриманого чистого прибутку 352 847 тис.грн та зменшенням чистого прибутку на 6 885 тис.грн (переплата податку на прибуток за звітний період).

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1 Умовні зобов'язання

#### 7.1.1. Судові позови

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії.

Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних суджень, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

Станом на 31 грудня 2025 року у Товариства є судові процеси та позови з податковими органами стосовно оскарження повідомлення-рішення.

#### 7.1.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддватимуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

### 7.2 Вплив інфляції

У 2025 році економіка України продовжувала перебувати під впливом інфляційних процесів. Хоча в першій половині року спостерігалось прискорення темпів зростання цін, за підсумками року рівень інфляції стабілізувався на позначці 8,0%. Це спричинило помірну зміну купівельної спроможності національної валюти та зумовило необхідність адаптації операційних витрат Компанії до нових економічних умов.

Інфляція протягом звітного періоду впливала на:

- **операційні витрати** – відбулося зростання витрат на оплату праці, оренду, комунальні послуги, матеріали та інші адміністративні витрати;
- **фінансові витрати** – зміни вартості ресурсів та ринкових ставок впливали на вартість залученого фінансування (за наявності);
- **грошові потоки** – посилено ризики несвочасних розрахунків контрагентів та потребу в додатковому контролі ліквідності;
- **оцінку активів та зобов'язань** – керівництвом проведено аналіз впливу інфляції на балансову вартість активів, зокрема щодо наявності ознак зменшення корисності, достатності створених резервів та забезпечень, а також адекватності оцінки дебіторської заборгованості.

Керівництво здійснило оцінку наявності ознак гіперінфляційної економіки відповідно до критеріїв МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» (у разі застосування МСФЗ). За результатами проведеного аналізу станом на кінець 2025 року підстав для застосування вимог зазначеного стандарту не встановлено, та фінансова звітність складена без коригування на вплив гіперінфляції.

Разом з тим, з огляду на збереження інфляційного тиску та невизначеність макроекономічного середовища, існує ризик подальшого зростання витрат та погіршення платоспроможності контрагентів у наступних звітних періодах. Керівництво продовжує моніторинг економічної ситуації та оцінює потенційний вплив інфляційних процесів на припущення щодо безперервності діяльності, очікувані кредитні збитки (за наявності фінансових інструментів) та інші суттєві облікові оцінки.

На дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво вважає, що Товариство має достатні ресурси для продовження діяльності на засадах безперервності, однак подальший розвиток економічної ситуації залишається фактором суттєвої невизначеності.

### **7.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Товариство здійснює свою діяльність в умовах воєнного стану економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### **7.4 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»**

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

- 1) Дмитрук Д.М. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 15 250 тис.грн. (33,89% з 10.07.2020);
- 2) Дмитрук С.М. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 12 250 тис.грн. (27,22% з 10.07.2020);
- 3) Січовий В.О. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 17 500 тис.грн. (38,89% з 10.07.2020);
- 4) Павліченко Т.О. - директор Товариства

#### **Операції, що відбувались з пов'язаними особами за 2025 рік:**

*з Січовим Володимиром Олександровичем:*

станом на 31 грудня 2025 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 6 392 тис.грн.;

нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 218 тис.грн.

*з Павліченко Тимофієм Олеговичем:*

нарахована і сплачена заробітна плата – 233 тис.грн.;

*з Дмитруком Денисом Миколайовичем:*

станом на 31 грудня 2025 року короткострокова кредиторська заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги повністю погашена.

нараховано та виплачено за послуги з оренди операційних кас та обладнання за 2025 рік у розмірі 44 тис.грн.

*з Дмитрук Світланою Миколаївною:*

станом на 31 грудня 2025 року кредиторська заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги відсутня.

нараховано та виплачено за послуги з оренди операційних кас та обладнання за 2025 рік у розмірі 120,4 тис.грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

#### **Операції, що відбувались з пов'язаними особами за 2024 рік:**

*з Січовим Володимиром Олександровичем:*

станом на 31 грудня 2024 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 19 442 тис.грн.;

нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 157 тис.грн.  
з *Павліченко Тимофієм Олеговичем*;

нарахована і сплачена заробітна плата – 201 тис.грн.;

з *Дмитруком Денисом Миколайовичем*;

станом на 31 грудня 2024 року обліковується короткострокова кредиторська заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 4 434 тис.грн.

нараховано та виплачено за послуги з оренди операційних кас та обладнання за 2024 рік у розмірі 660 тис.грн.

з *Дмитрук Світланою Миколаївною*;

станом на 31 грудня 2024 року кредиторська заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги відсутня.

нараховано та виплачено за послуги з оренди операційних кас та обладнання за 2024 рік у розмірі 146 тис.грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

Враховуючи характер заборгованості з пов'язаними сторонами, а саме наявність кредиторської заборгованості, забезпечення та гарантії у 2025 та 2024 роках не створювались. З тих самих підстав не створювався резерв очікуваних кредитних збитків.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

### **7.5 Управління фінансовими ризиками**

Товариство здійснює управління ризиками регламентуючись внутрішніми нормативними документами, документами НБУ, а також іншими законодавчими актами, що стосуються даного напрямку.

Фінансовий ризик – ризик, пов'язаний з ймовірністю втрати фінансових ресурсів (грошових коштів). Фінансові ризики пов'язані насамперед із змінами на фінансовому ринку та змінами в економіці. Це можуть бути зміни процентних ставок, валютних курсів, зміни галузі або конкретного позичальника.

Вторгнення російських військ в Україну мало важливі економічні та фінансові наслідки через три основні канали обміну ресурсами – енергетичний, торговельний та фінансовий сектори. В умовах активної військової агресії російської федерації та території України та запровадження військового стану відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про військове становище в Україні» Товариство продовжує виконувати всі свої зобов'язання та контролювати фінансові ризики.

Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в активній фазі, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП».

Компанія не має дочірніх підприємств у розумінні МСФЗ 10, тому ризики, пов'язані з консолідацією, відсутні.

#### **Валютний ризик**

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року каса із іноземною валютою складає значну питому вагу у валюті балансу і становить 33,9% валюти балансу, але враховуючи статтю за якою рахувалась іноземна валюта (гривневий еквівалент валютних коштів у касах відділень перерахований за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленого Національним банком України) мав місце лише трансляційний валютний ризик.

Трансляційний валютний ризик полягає в тому, що величина еквівалента валютних коштів у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахунку залишків в іноземних валютах в національну валюту. Трансляційний ризик пов'язаний з переоцінюванням активів, власного капіталу та зобов'язань у національну валюту, він впливає на показники балансу, що відображають звіт про одержані прибутки та збитки після перерахунків у національну грошову одиницю.

Заходами врахування трансляційного валютного ризику є: встановлення лімітів готівкових валютних коштів у касах операційних відділень, політика курсоутворення в прогнозовані періоду дії валютного ризику.

**Операційний ризик** контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

**Юридичний ризик** контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

**Стратегічний ризик** мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

**Ризик репутації** контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

#### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності є несуттєвим.

#### **7.5.1. Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна публічна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31 грудня 2025 року у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

#### **7.5.2 Ринковий ризик**

*Ринковий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

*Інший ціновий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

*Валютний ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в іноземній валюті.

*Відсотковий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

### 7.5.3 Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Протягом 2025 року Товариство забезпечувало дотримання нормативів ліквідності, та має достатньо ліквідних коштів для здійснення своєї діяльності.

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.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином, у тис.грн:

Станом на 31 грудня 2025 року	менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	більше 5 років	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	-	214		-	-	214
Інші поточні зобов'язання	-	-	6 392	-	-	6 392
<b>Всього</b>	-	<b>214</b>	<b>6 392</b>	-	-	<b>6 606</b>
Станом на 31 грудня 2024 року	менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	більше 5 років	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	-	596	47	-	-	643
Інші поточні зобов'язання	-		23 876	-	-	23 876
<b>Всього</b>	-	<b>596</b>	<b>23 923</b>	-	-	<b>24 519</b>

### 7.6. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

### 7.7. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві призначений внутрішній аудитор. робота якого регламентується Положенням про внутрішній аудит ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», яке затверджено Загальними зборами учасників та іншими внутрішніми документами.

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Аудитор бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

## 7.8. Економічне середовище, в якому працює Компанія у 2025 році

У 2025 році фінансовий сектор України, зокрема компанії, що здійснюють операції з готівковими валютними цінностями, функціонували в умовах макроекономічної та геополітичної нестабільності, що суттєво впливало на валютний ринок.

### 1. Макроекономічні умови

У 2025 році діяльність Компанії проходила в умовах помірною відновлення економіки України, що супроводжувалося високими безпековими ризиками та енергетичними викликами:

- **Зростання ВВП:** За попередніми оцінками, реальний ВВП у 2025 році зріс на ~2,0%. Економіка продемонструвала стійкість завдяки внутрішньому попиту та стабільному функціонуванню експортних коридорів.
- **Інфляція та монетарна політика:** Індекс споживчих цін за рік склав близько 8,0%. НБУ проводив політику керованої гнучкості курсу та утримував облікову ставку на рівні 13%, що забезпечило відносну стабільність грошового ринку.
- **Валютні резерви:** Завдяки зовнішній підтримці золотовалютні резерви досягли історичного максимуму понад \$57 млрд, що нівелювало ризики різкої девальвації.
- **Ринок праці:** Ключовим викликом залишався дефіцит кваліфікованих кадрів через міграційні процеси та мобілізацію, що зумовило тиск на витрати Компанії на оплату праці.

### 2. Регуляторні зміни та вплив на діяльність

Протягом 2025 року відбулося суттєве посилення нагляду з боку Національного банку України (НБУ) та фіскальних органів: **Податкове навантаження:** З 1 січня 2025 року базову ставку податку на прибуток для фінансових установ (крім страховиків) було підвищено з 18% до 25%. Це безпосередньо вплинуло на показник чистого прибутку Компанії.

- **Пруденційний нагляд:** Впроваджено оновлені підходи до визначення та розкриття інформації про **непрацюючі кредити (NPL)**. Також посилено вимоги до звітності та санкційної політики (змінено 29 файлів звітності).
- **Фінансовий моніторинг:** НБУ значно посилив заходи впливу за порушення у сфері ПВК/ФТ. Протягом року десятки установ отримали штрафи за неналежне виконання обов'язків щодо перевірки клієнтів (КУС).
- **Операційна стійкість:** До 31 березня 2025 року НБУ були зобов'язані забезпечити інклюзивність підрозділів, а з 1 червня 2025 року — впровадити нові стандарти кіберрезильєнтності.

### 3. Конкуренційне середовище

Ринок небанківських фінансових послуг у 2025 році проходив фазу консолідації та "очищення":

- **Кількість учасників:** Спостерігалось скорочення кількості гравців (у середньому на 10-15 компаній щокварталу) переважно через анулювання ліцензій за рішенням регулятора або добровільний вихід з ринку.
- **Концентрація:** Відбувається перерозподіл часток ринку на користь великих технологічних компаній, здатних інвестувати в ІТ-інфраструктуру та комплаєнс. Частка НБУ в активах фінансового сектору залишилася на рівні близько 8,9%.
- **Секторальна динаміка:** Обсяги активів фінансових компаній та ломбардів демонстрували стабільність, тоді як сектор кредитних спілок продовжував скорочуватися.

### 4. Перспективи розвитку

Стратегія Компанії на 2026 рік базується на адаптації до нових правил гри:

- **Цифровізація звітності:** З 1 квітня 2026 року НБУ впроваджує нові правила подання звітності, що потребуватиме додаткових інвестицій в автоматизацію процесів.
- **Податкова звітність:** З 1 січня 2026 року запроваджено щоквартальне подання єдиної звітності з ПДФО, ВЗ та ЄСВ.
- **Пріоритети:** Основними напрямками залишатимуться посилення кібербезпеки, розвиток дистанційних каналів обслуговування та суворе дотримання вимог фінмоніторингу для мінімізації регуляторних ризиків.

- **Макроочікування:** Уряд заклав у бюджет на 2026 рік пріоритет на обороноздатність, що передбачає збереження високого рівня державних запозичень та потенційний попит на ліквідність у приватному секторі.

### 7.9 Події після дати балансу

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» керівництво Товариства оцінило події, що стали відомі після дати балансу (31 грудня 2025 року) та до дати затвердження фінансової звітності до випуску (25 лютого 2026 року).

Керівництво Товариства заявляє, що в період між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності до випуску:

- не виявлено подій після звітного періоду, які надають додаткові докази щодо умов, що існували на дату балансу (коригуючі події), та які вимагали б коригування сум, визнаних у фінансовій звітності;
- не виявлено суттєвих подій після звітного періоду, які свідчать про умови, що виникли після дати балансу (некоригуючі події), та які потребували б розкриття в примітках характеру події та оцінки її фінансового впливу (або зазначення, що така оцінка неможлива).

Відповідно, фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не коригувалася, а додаткові розкриття в примітках не потрібні.

Керівництво підтверджує, що всі відомі на дату затвердження події після звітного періоду були належним чином оцінені та не впливають суттєво на достовірність представленої фінансової інформації, включаючи оцінку здатності Товариства продовжувати діяльність на основі принципу безперервності.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України 24 лютого 2022 року Указом Президента на всій території України було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 03 лютого 2026 року включно.

На дату випуску цієї фінансової звітності Товариство продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні. Керівництво Товариства контролює усі свої операції. Зусилля Товариства спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, тому Товариство змушене призупиняти діяльність відділень під час повітряної тривоги. Товариство забезпечує роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення і співробітників Товариства та не має намірів припиняти свою основну діяльність.

Директор ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Павліченко Т.О.

Головний бухгалтер ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Назарчук Г.І.



ПРОШІТО ТА ПРОНУМЕРОВАНО

51 ( Рішення  
ЗСУ ) АРКУШІВ

21 Відомості № 208 р.

