

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Керівництву Відповідальної особи НБФГ «АЛЪТФІНАНС»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової групи

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЪТФІНАНС» (далі - Небанківська фінансова група) у складі ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (далі – Відповідальна особа), ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС», ТОВ «БІЗНЕС ПОЗИКА» та ТОВ «НОВИЙ КОЛЕКТОР», що включає:

- Консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи станом на 31.12.2024;
- Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи за період, що закінчився 31.12.2024;
- Консолідований звіт про зміни у власному капіталі небанківської фінансової групи за період, що закінчився 31.12.2024;
- Консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи за період, що закінчився 31.12.2024;
- Звіт про суттєві внутрішньогрупові операції за період, що закінчився 31.12.2024;
- Звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи станом на 31.12.2024;
- Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами за період, що закінчився 31.12.2024;
- Інформація про діяльність небанківської фінансової групи за період, що закінчився 31.12.2024.

На нашу думку консолідована звітність Небанківської фінансової групи, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29.12.2023 (далі – Постанова №202).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Небанківської фінансової групи» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової групи, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Розділ 2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами. Консолідовану звітність Небанківської фінансової групи було складено з метою сприяння Небанківській фінансовій групі у дотриманні вимог регулятора – Національного банку України. Тому консолідована звітність може бути не придатною для іншої мети.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Розділ 6 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами, в якому розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Розділі 6, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту консолідованої звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану звітність Небанківської фінансової групи

Управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за складання консолідованої звітності Небанківської фінансової групи відповідно до Постанови №202 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Небанківської фінансової групи

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- 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 Небанківської фінансової групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Небанківську фінансову групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Небанківської фінансової групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Небанківської фінансової групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи 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 і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна, 33

Інформація про реєстрацію в реєстрі
аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право
проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	Загальні збори учасників
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	13.09.2024
	2-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової групи, узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Небанківської фінансової групи під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у консолідованій звітності Небанківської фінансової групи та річних звітах учасників Небанківської фінансової групи, в період, охоплений консолідованою звітністю та під час аудиту консолідованої звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у консолідованій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти консолідованої звітності. Аудит включає вибірккову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у консолідованій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на консолідовану звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олександр КОНОВЧЕНКО.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

Віталій ГАВРИШ

Партнер із завдання з аудиту

№101572 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

26 травня 2025 року

Назва групи	АЛЬТФІНАНС	
Тип групи за розміром	Мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	37356833	
Тип звіту	X	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	31.12.2024	

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

	Код рядка	На кінець звітного періоду**	На початок звітного періоду**
	1	2	3
1	Активи		
2	Основні засоби	1000	21059
3	Інвестиційна нерухомість	1010	0
4	Гудвіл	1020	0
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	59580
6	Інші фінансові активи	1040	117
7	Інші нефінансові активи	1050	0
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060	0
9	Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	1070	0
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080	0
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090	0
12	Біологічні активи	1100	0
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110	0
14	Запаси, в т.ч.	1120	154
15	товари	1121	66
16	інші запаси	1122	88
17	Поточні податкові активи	1130	0
18	Відстрочені податкові активи	1140	11912
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	546026
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	0
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152	0
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	546026
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154	0
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155	0
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156	0
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	79690
27	готівка	1161	1789
28	рахунки в банках	1162	37405
29	Витрати майбутніх періодів	1170	34
30	Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити	1180	0
31	Загальна сума активів	1200	718572
32	Власний капітал та зобов'язання		
33	Власний капітал		
34	Статутний капітал	1300	93365
35	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	82069
36	Емісійний дохід	1320	0
37	Власні викуплені акції	1330	0
38	Інша частка участі в капіталі	1340	0
39	Інші резерви	1350	0
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи	1360	175434
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	133827
42	Загальна сума власного капіталу	1400	309261
43	Зобов'язання		
44	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	0
45	кредити банків	1501	0
46	інші кредити	1502	0
47	Інші залучені кошти	1510	0
48	Субординований борг	1520	0
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	317938
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	21656
			18957

51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532	0	0
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	45893	52477
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534	0	0
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	250389	126334
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536	0	0
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	44977	38973
57	забезпечення винагород працівникам	1541	44977	38973
58	інше забезпечення	1542	0	0
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	8106	0
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560	0	1090
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570	0	0
62	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	1580	0	0
63	Поточні податкові зобов'язання	1590	38290	46671
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600	0	0
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610	0	0
66	Загальна сума зобов'язань	1700	409311	284773
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	718572	600052

* Небанківська фінансова група

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

Назва групи	АЛБТФІНАНС	
Тип групи за розміром	Мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	37356833	
Тип звіту	X	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	31.12.2024	

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

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	7016182	121899
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	7016182	121899
3	інші процентні доходи	2 002	0	0
4	дохід від продажу товарів	2 003	0	0
5	дохід від надання послуг	2 004	0	0
6	доходи від дивідендів	2 005	0	0
7	дохід від страхування	2 006	0	0
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007	0	0
9	Інші операційні доходи	2 010	501820	1614
10	Інші доходи	2 020	0	1150
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030	0	0
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040	0	0
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	-7186	-15
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-377503	-8958
15	Амортизаційні витрати	2 070	-50242	-451
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080	0	0
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090	0	0
18	Інші операційні витрати	2 100	-5615466	-82504
19	Інші витрати	2 110	-882343	-17007
20	Інші прибутки (збитки)	2 120	0	0
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130	0	0
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140	0	0
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	585262	15728
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160	0	0
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170	0	0
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180	0	0
27	Фінансові доходи	2 190	3062	55
28	Фінансові витрати	2 200	-1895	-34
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210	0	0
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220	0	0
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визнано в прибутку або збитку	2 230	0	0
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240	0	0
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250	0	0
34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260	0	0
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270	0	0
36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280	0	0

37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	586429	15749
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-108055	-3448
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	478374	12301
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320	0	0
41	Прибуток (збиток)	2 330	478374	12301
Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340	0	0
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контроль	2 350	0	0
Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
44	Базовий прибуток на акцію	2 360	0	0
45	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370	0	0
46	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380	0	0
47	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390	0	0
48	Розбавлений прибуток на акцію	2 400	0	0
49	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410	0	0
50	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420	0	0
51	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430	0	0

* Небанківська фінансова група

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

Назва групи	АЛЪТФІНАНС	
Тип групи за розміром	Мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	37356833	
Тип звіту	X	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	31.12.2024	
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі		

	Поточний звітний період	Код рядка												
			Статутний капітал				Емісійний дохід				Власні викуплені акції			
			Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
1	Власний капітал на початок періоду	4000				113366								
2	Прибуток (збиток)	4010												
3	Інший сукупний дохід	4020												
4	Загальна сума сукупного доходу	4030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Випуск власного капіталу	4040												
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4050												
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060												
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4070				-20001								
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080												
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4090	0	0	0	-20001	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	0	0	0	93365	0	0	0	0	0	0	0	0

[illegible]

Нерозподілений прибуток				Власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				Частки участі, що не забезпечують контролю				Власний капітал**			
Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
			59609				172975				142304				315279
			279813				279813				198562				478375
0	0	0	279813	0	0	0	279813	0	0	0	198562	0	0	0	478375
			-267354				-267354				-197035				-464389
			10000				-10001				-10003				-20004
0	0	0	22459	0	0	0	2458	0	0	0	-8476	0	0	0	-6018
0	0	0	82068	0	0	0	175433	0	0	0	133828	0	0	0	309261

	Порівняльний звітний період	Код рядка												
			Статутний капітал				Емісійний дохід				Власні викуплені акції			
			Раніше представлен і	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправленн я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлен і	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправленн я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлен і	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправленн я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
1	Власний капітал на початок періоду	4000				113366								
2	Прибуток (збиток)	4010												
3	Інший сукупний дохід	4020												
4	Загальна сума сукупного доходу	4030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Випуск власного капіталу	4040												
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4050												
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060												
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4070												
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080												
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	0	0	0	113366	0	0	0	0	0	0	0	0

* Небанківська фінансова група
** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

[illegible]

Нерозподілений прибуток				Власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				Частки участі, що не забезпечують контролю				Власний капітал			
Раніше представлен і	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправленн я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлен і	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправленн я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлен і	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправленн я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлен і	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправленн я помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
			52768				166134				136877				303011
			6830				6830				5438				12268
0	0	0	6830	0	0	0	6830	0	0	0	5438	0	0	0	12268
0	0	0	6830	0	0	0	6830	0	0	0	5438	0	0	0	12268
0	0	0	59598	0	0	0	172964	0	0	0	142315	0	0	0	315279

Назва групи		АЛЬТФІНАНС		
Тип групи за розміром		Мала		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*		ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ		37356833		
Тип звіту		X	Консолідований	
			Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:		тис. грн.		
Період звітності (станом на):		31.12.2024		
Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод				
		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	2 849 806	465
4	надходження від процентних доходів	3001	2 279 807	0
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010	0	11
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020	0	0
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030	0	0
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестрахування	3040	0	0
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	5 114 334	161 278
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	1 343	0
11	надходження від повернення авансів	3052	2 703	0
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	4 852 167	141828
13	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054	0	0
14	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055	0	0
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	258 121	19450
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	7 964 140	161 754
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-548 060	-17399
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	0	0
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-297 479	-8465
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	0	0
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестрахування	3140	0	0
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-6 593 462	-131 424
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151	0	
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-6 088 644	-125057
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-504 818	-6367
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-7 439 001	-157 288
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	525 139	4 466
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-120 516	0
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190	0	0
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	404 623	4 466
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300	29	0
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	0	0
35	Придбання основних засобів	3320	-28 384	-2
36	Дивіденди отримані	3330	0	0
37	Проценти отримані	3340	590	0

38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	0	0
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-27 765	-2
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400	-381 193	-10153
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	-25 002	0
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	-406 195	-10 153
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510	-29 337	-5689
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520	-217	1
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	-29 554	-5 688
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	109 245	114933
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	79 690	109245

* Небанківська фінансова група

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Звітна дата	Тип НБФГ та розміром	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	КОД ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	Унікальний код ВГО	Номер транзакції за ВГО	Найменування учасника 1 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 1 НБФГ	Код країни учасника 1 НБФГ	Сектор учасника 1 НБФГ	Найменування учасника 2 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 2 НБФГ	Код країни учасника 2 НБФГ	Сектор учасника 2 НБФГ	Код пов'язаності ВГО	Код ВГО НБФГ	Код фінансового інструменту	Дата визнання	Дата завершення	Сума договору/правочину, тис. грн	Валюта договору/правочину	Дата транзакції	Залишок на початок звітного періоду, тис. грн	Сума транзакції, тис. грн	Валюта транзакції	Характеристика транзакції	Залишок на кінець звітного періоду, тис. грн	Залишок на кінець звітного періоду у валюті договору/правочину, тис. грн	Код ризика консолідованої звітності (активно)	Код ризика консолідованої звітності (зобов'язання)	Тип об'єкта застави	Вартість застави, тис. грн	Примітки
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	101373568332024	1	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	30.11.2021	30.11.2022	2441	980	-	10	0	980	повернення/погашення	4	4	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	102373568332024	2	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	25.01.2022	25.01.2023	1089	980	-	5	0	980	повернення/погашення	0	0	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	103373568332024	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	04.02.2022	04.02.2023	1257	980	-	5	0	980	повернення/погашення	0	0	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	104373568332024	4	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	11.11.2022	11.11.2023	277	980	-	15	0	980	повернення/погашення	0	0	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	105373568332024	5	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	28.11.2022	28.11.2023	412	980	-	2	0	980	повернення/погашення	0	0	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	106373568332024	6	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	02.12.2022	02.12.2023	408	980	-	12	0	980	повернення/погашення	0	0	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	107373568332024	7	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	22.12.2022	22.12.2023	543	980	-	2	3	980	повернення/погашення	3	3	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	108373568332024	8	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	12.07.2023	12.07.2024	1402	980	-	9	0	980	повернення/погашення	2	2	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	109373568332024	9	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	13.09.2023	13.09.2024	2965	980	-	14	0	980	повернення/погашення	0	0	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	1010373568332020	10	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	26.12.2023	26.12.2024	939	980	02.01.2024	939	939	980	повернення/погашення	0	0	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	1011373568332020	11	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	29.02.2024	29.02.2025	1877	980	04.03.2024	0	1877	980	повернення/погашення	7	7	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	1012373568332020	12	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	03.05.2024	03.05.2025	3956	980	03.05.2024	0	3956	980	повернення/погашення	15	15	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	1013373568332020	13	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	06.08.2024	06.08.2025	5012	980	06.08.2024	0	5012	980	повернення/погашення	13	13	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	1014373568332020	14	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	09.10.2024	09.10.2025	5604	980	21.11.2024	0	5604	980	повернення/погашення	29	29	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»	37356833	1015373568332020	15	ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»	38548598	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	07.08.2024	09.08.2024	511	980	09.08.2024	0	511	980	повернення/погашення	0	0	1153	1533	#	#	#
01.01.2025	3	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	1016373568332020	16	ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»	38548598	804	Кредитування та факторинг	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	804	Кредитування та факторинг	-	9	-	26.12.2024	31.05.2025	14014	980	30.12.2024	0	3014	980	повернення/погашення	11000	11000	1153	1533	#	#	#

Назва групи		АЛЬТФІНАНС							
Тип групи за розміром		Мала							
Повне найменування відповідальної особи		ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»							
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ		37356833							
Тип звіту		X		Консолідований					
				Субконсолідований					
Рівень округлення, використаний у звіті		тис. грн.							
Період звітності (станом на):		31.12.2024							
Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами									
№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП*/КІП*/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відвернення (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6-колонка 7-колонка 8)	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»	38548598	Надавач фінансових послуг	не належить	48758	10000	0	X	
2	ТОВ «БІЗНЕС ПОЗИКА»	41084239	Надавач фінансових послуг	не належить	77133	10000	0	X	
3	ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»	37356833	Надавач фінансових послуг	не належить	108791	10000	0	X	
4	ТОВ «НОВИЙ КОЛЕКТОР»	43170298	Надавач фінансових послуг	не належить	14999	10000	0	X	
5								X	
6								X	
7								X	
8								X	
9								X	
10								X	
11								X	
12								X	
13								X	
14								X	
15								X	
16								X	
17								X	
18								X	
19								X	
20								X	
21								X	
Регулятивний капітал КІП					249681	40000	0	209681	
Регулятивний капітал СП					0			0	
Регулятивний капітал і-го учасника/ів НБФГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп					0			0	
Регулятивний капітал НБФГ					249681	40000	0	209681	

* НБФГ - небанківська фінансова група

** СП - страхова підгрупа

***КІП - кредитно-інвестиційна підгрупа

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

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

**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ,
ВКЛЮЧАЮЧИ ІНФОРМАЦІЮ ПРО ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ З
НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ОСОБАМИ**

НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС»

СТАНОМ НА 31.12.2024, ЗА 01.01.2024 – 31.12.2024 РОКУ

ЗМІСТ

1.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГРУПУ	8
	ПЕРИМЕТР КОНСОЛІДАЦІЇ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....	8
2.	ПОЯСНЕННЯ ЩОДО КОНКРЕТНИХ ПРИНЦИПІВ, ОСНОВ, ПРАВИЛ ТА ПРАКТИКИ, ЗАСТОСОВАНИХ НБФГ ПІД ЧАС СКЛАДАННЯ ДАНИХ ЗВІТНОСТІ	10
	ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	10
	ОПИС СУТТЄВИХ СТАТЕЙ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....	20
3.	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ПІД ЧАС ПОДАННЯ ЗВІТНИХ ДАНИХ	22
	ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ.....	22
	СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ	22
	ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	22
	ІНША ДІЯЛЬНІСТЬ, ЯКА НЕ ПОВ'ЯЗАНА З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ТА СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ.....	22
	УЧАСТЬ В ДЕРЖАВНИХ АБО МУНІЦИПАЛЬНИХ ПРОГРАМАХ	22
	КОРИГУВАННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....	22
4.	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ПІД ЧАС ПОДАННЯ ЗВІТНИХ ДАНИХ ЗА ЗВІТНИЙ РІК	23
	ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ	23
	КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	26
	СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	27
	ВНУТРІШНІЙ АУДИТ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....	30
	ДОКАПІТАЛІЗАЦІЯ ЧИ ДЕНОМІНАЦІЯ, ВИКУП АКЦІЙ	30
	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ.....	30
5.	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НЕДОТРИМАННЯ НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ВИМОГ ДО РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ТА ПІДГРУП (В РАЗІ НАЯВНОСТІ) СТАНОМ НА ОСТАННІЮ ЗВІТНУ ДАТУ	32
6.	ІНША ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОКАЗНИКІВ / ОПЕРАЦІЙ, ВІДОБРАЖЕНИХ У ПОДАНІЙ ЗВІТНОСТІ ТА/АБО ЯКІ МАЛИ МІСЦЕ У ЗВІТНОМУ ПЕРІОДІ, ЩО ПОТРЕБУЄ УТОЧНЕННЯ, ДЕТАЛІЗАЦІЇ ТА ДОДАТКОВИХ ПОЯСНЕНЬ.....	33

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

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГРУПУ

Випуск консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» (далі - Небанківська фінансова група або НБФГ) у складі ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (далі – Відповідальна особа), ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС», ТОВ «БІЗНЕС ПОЗИКА» та ТОВ «НОВИЙ КОЛЕКТОР», за період, що закінчився 31 грудня 2024 р було схвалено рішенням керівництва Відповідальної особи.

За результатами розгляду поданих ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» та Айсаутовим Аміром Минжасаровичем (Aisautov Amir Mynzhasarovich) до Національного банку України документів встановлено, що група юридичних осіб у складі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВИЙ КОЛЕКТОР» (далі – ТОВ «НОВИЙ КОЛЕКТОР»), ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» (далі – ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»), ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (далі – ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР») та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА» (далі – ТОВ «БІЗПОЗИКА») відповідає ознакам небанківської групи, нагляд за якою на консолідованій основі здійснює Національний банк України, визначеним пунктом 34 частини першої статті 1 та частиною першою статті 26 Закону України про фінансові послуги та фінансові компанії від 14.12.2021 № 1953-ІХ. Крім того, ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» спроможне забезпечити виконання функцій відповідальної особи у небанківській фінансовій групі «АЛЬТФІНАНС». Керуючись статтями 2, 7, 15, 17, 55-1 Закону України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679-ХІV, статтею 26 Закону України про фінансові послуги та фінансові компанії від 14.12.2021 № 1953-ІХ, пунктом 38 розділу ІV, пунктом 52 розділу VI Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 202 (далі – Постанова №202), підпунктом 2 пункту 14 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29 липня 2020 року № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 27 січня 2022 року № 42-рш, зі змінами), Комітет вирішив:

1. Визнати небанківську фінансову групу «АЛЬТФІНАНС», контролером якої є Айсаутов Амір Минжасарович (Aisautov Amir Mynzhasarovich), у такому складі:

ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (код за ЄДРПОУ 37356833, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вулиця Саксаганського, будинок 133-А);

ТОВ «НОВИЙ КОЛЕКТОР» (код за ЄДРПОУ 43170298, місцезнаходження: 01133, місто Київ, вулиця Алмазова Генерала, будинок 13, офіс 601);

ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 38548598, місцезнаходження: 01133, місто Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 26, офіс 407);

ТОВ «БІЗПОЗИКА» (код за ЄДРПОУ 41084239, місцезнаходження: 01133, місто Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 26, офіс 411).

2. Погодити ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» відповідальною особою небанківської фінансової групи «АЛЬТФІНАНС».

ПЕРИМЕТР КОНСОЛІДАЦІЇ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважаючий вид діяльності ¹	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»	38548598	64.92 Інші види кредитування	Не застосовно
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА»	41084239	64.92 Інші види кредитування	Не застосовно

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

3	Товариство обмеженою відповідальністю «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»	з	37356833	64.92 Інші види кредитування	Не застосовно
4	Товариство обмеженою відповідальністю «НОВИЙ КОЛЕКТОР»	з	43170298	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	Не застосовно

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

2. ПОЯСНЕННЯ ЩОДО КОНКРЕТНИХ ПРИНЦИПІВ, ОСНОВ, ПРАВИЛ ТА ПРАКТИКИ, ЗАСТОСОВАНИХ НБФГ ПІД ЧАС СКЛАДАННЯ ДАНИХ ЗВІТНОСТІ

ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1) Основа підготовки фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи була підготовлена відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою №202.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

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

В консолідованій фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період за 25.12.2023 – 31.12.2023, оскільки визнання Небанківської фінансової групи в 2023 році і звітність покриває період 01.01.2024 – 31.12.2024.

2) Основа консолідації

Відповідальна особа небанківської фінансової групи, склад учасників якої збігається зі складом консолідованої групи, визначеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), складає консолідовану звітність небанківської фінансової групи з використанням методів та процедур консолідації, визначених МСФЗ.

Відповідальна особа небанківської фінансової групи, у складі якої немає материнської компанії, включає до консолідованої звітності показники фінансової звітності учасників небанківської фінансової групи, які контролюються контролером небанківської фінансової групи, а також учасників небанківської фінансової групи, які є дочірніми компаніями інших учасників небанківської фінансової групи, з використанням методу повної консолідації.

Метод передбачає повне включення до консолідованої звітності всіх активів, зобов'язань, доходів і витрат таких підприємств незалежно від розміру частки участі. При цьому внутрішньогрупові операції, залишки, доходи та витрати виключаються. У випадку наявності неконтрольованих часток, вони окремо відображаються у складі власного капіталу та результатів фінансової діяльності групи. Облікові політики учасників НБФГ уніфікуються з метою забезпечення єдиного підходу до визнання та оцінки статей звітності.

3) Короткий огляд істотних положень облікової політики

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

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

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

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;
- воно утримується переважно для цілей торгівлі;
- воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- НБФГ не має безумовного права відстрочити врегулювання зобов'язання по меншій мірі на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

НБФГ класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

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

в. Оцінка справедливої вартості

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

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в ході звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що угода з метою продажу активу або передачі зобов'язання здійснюється:

- на ринку, який є основним для даного активу або зобов'язання; або
- при відсутності основного ринку, на ринку, найбільш вигідному щодо даного активу або зобов'язання.

У НБФГ повинен бути доступ до основного або найбільш вигідного ринку.

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

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

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

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування (які не піддаються коректуванню) активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або побічно є тими, які спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

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

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

с. Податки

Податок на прибуток

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

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по відношенню до тимчасових різниць з використанням балансового методу.

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

д. Основні засоби

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

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

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

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

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

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

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням визначених строків корисної експлуатації. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу протягом наступних розрахункових строків корисного використання активів:

- Машини та обладнання 5 років
- Інструменти, прилади, інвентар 5 років
- Інші основні засоби 12 років

Період амортизації переглядається на кінець кожного фінансового року. Період амортизації змінюється, якщо розрахунковий термін корисного використання активу значно відрізняється від минулих оцінок даного строку. Якщо відбулася значна зміна в розрахунковому графіку надходження економічних вигод від активу, метод амортизації змінюється для відображення змін цього графіку

е. Оренда

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

Небанківська фінансова група в якості орендаря

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

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

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;
- будь-які первісні прямі витрати та витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.

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

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

НБФГ застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди по своїми короткостроковими договорами оренди техніки та обладнання (тобто, до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку базового активу). НБФГ також застосовує

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

звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання, вартість якого вважається низькою. Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренді активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

f. Нематеріальні активи

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

Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються НБФГ і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати за договорами з юридичними особами і фізичними особами-підприємцями, які займаються розробкою програмного забезпечення. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за справедливою сумою, яка є їхньою справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності.

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

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

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

В НБФГ встановлюються наступні строки використання по категоріям нематеріальних активів:

- програмне забезпечення - 5 років;
- права на комерційні призначення – 5 років.

Період амортизації переглядається на кінець кожного фінансового року. Період амортизації змінюється, якщо розрахунковий термін корисного використання активу значно відрізняється від минулих оцінок даного строку. Якщо відбулася значна зміна в розрахунковому графіку надходження економічних вигод від активу, метод амортизації змінюється для відображення змін цього графіку.

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

g. Фінансові інструменти - первісне визнання та подальша оцінка

Фінансові інструменти (фінансові активи і фінансові зобов'язання)

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

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

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Методи оцінки, такі як модель дисконтування грошових потоків, а також моделі, ґрунтовані на даних аналогічних операцій, що здійснюються на ринкових умовах, або на результатах аналізу фінансових даних об'єкта інвестицій, використовуються для визначення справедливої вартості окремих фінансових інструментів, для

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

яких ринкова інформація про ціну угод відсутня. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до Рівня 1 відносяться оцінки за цінами котирувань (нескоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, (ii) до Рівня 2 - отримані за допомогою методів оцінки, в яких усі використані істотні вхідні дані, які або прямо (наприклад, ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) є спостережуваними для активу або зобов'язання (тобто, наприклад, розраховані на основі ціни), і (iii) оцінки Рівня 3 - це оцінки, що не основані виключно на спостережуваних ринкових даних (тобто для оцінки потрібен значний обсяг вхідних даних, які не спостерігаються на ринку).

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

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус резерв під очікувані кредитні збитки. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок.

Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Для активів, які є придбаними чи створеними кредитно-знеціненими (РОСІ) фінансовими активами при первісному визнанні, ефективна процентна ставка коригується на кредитний ризик, тобто розраховується на основі очікуваних грошових потоків при первісному визнанні, а не на основі договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти – первісне визнання

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

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

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – категорії оцінки.

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

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

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

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку НБФГ має намір здійснити для досягнення цілі, встановленої для портфеля, наявного на дату оцінки. Фактори, які НБФГ враховує при визначенні бізнес-моделі, включають мету і склад портфеля, минулий досвід отримання грошових потоків по відповідних активах, підходи до оцінки та управління ризиками, методи оцінки доходності активів.

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

Якщо умови договору передбачають схильність до ризику чи волатильності, які не відповідають умовам базового кредитного договору, відповідний фінансовий актив класифікується та оцінюється за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. SPPI-тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша переоцінка не проводиться.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю.

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

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

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

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

Знецінення фінансових активів – оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

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

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

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

НБФГ застосовує триетапну модель обліку знецінення на основі змін кредитного ризику з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка

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

дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо НБФГ ідентифікує значне підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»). Якщо НБФГ визначає, що фінансовий актив є знеціненим, актив переводиться в Етап 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк.

НБФГ видає лише короткострокові кредити, тому очікувані кредитні збитки щодо них внаслідок подій дефолту, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати та очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту, протягом всього очікуваного строку кредитних договорів, є тотожними. Оцінка наявності чи відсутності значного підвищення кредитного ризику в цьому випадку здійснюється для аналізу кредитної якості портфеля виданих кредитів і впливає на оцінку ймовірності дефолту, спираючись на досвід минулих років.

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

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

Фінансові активи – списання.

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

Фінансові активи – припинення визнання.

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

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

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання НБФГ включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість і класифікуються як такі що згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Станом на звітні дати та у звітному періоді НБФГ не мала фінансових зобов'язань, класифікованих як такі що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

h. Грошові кошти і короткострокові депозити

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

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

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

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

i. Запаси

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

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

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

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

j. Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату НБФГ проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, НБФГ оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

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

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

k. Власний капітал

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

З 01.01.2024 по 28.05.2024 учасниками ТОВ «БІЗПОЗИКА» було прийняте рішення про зменшення статутного капіталу товариства на 20 000 тис. грн. і виплачено належні частки Кисельовій Наталії Сергіївні в сумі 4 998 тис. грн і Павлову Руслану Олександровичу в сумі 4 998 тис. грн., а також Айсаутову Аміру Минжасаровичу – 6 000 тис.грн.

l. Забезпечення

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

m. Умовні зобов'язання та активи.

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

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

У випадках, коли НБФГ є солідарно і окремо відповідальною за зобов'язання, та частина зобов'язання, яка, за очікуванням, буде погашена іншими сторонами, розглядається як умовне зобов'язання. НБФГ визнає забезпечення на ту частину зобов'язання, для якої ймовірним є вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, за винятком надзвичайно рідкісних обставин, коли не можна зробити достовірної оцінки.

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

п. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, процентні доходи відображаються за ефективного ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту, до чистої балансової вартості фінансового активу. Відповідно до стандартних умов договору про надання НБФГ коштів у позику процентний дохід розраховується із застосуванням процентної ставки, визначеної у договорі, до валової балансової вартості позики у період, коли позика не є простроченою.

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

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

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

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

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

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками.

о. Виплати працівникам

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

4) Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

НБФГ вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). НБФГ не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють класифікацію зобов'язань як непоточних. Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців і це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує суб'єкт господарювання користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання

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

зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо суб'єкт господарювання виконав всі умови до цієї дати.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність НБФГ.

Поправки до МСБО 1 - Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність НБФГ.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання з оренди при продажу зі зворотною орендою

Згідно з поправками до МСФЗ 16 «Оренда» продавці-орендарі повинні будуть переоцінити або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені з 2019 року.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність НБФГ.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» описують характеристики угод фінансування постачальників та містять вимоги щодо розкриття додаткової інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, його грошові потоки та схильність до ризику ліквідності.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність НБФГ.

5) Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності НБФГ. Небанківська фінансова група має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

Обмежена конвертація – Зміни до МСБО 21

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність НБФГ.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

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

Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Зараз НБФГ працює над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволим достроковим застосуванням.

Оскільки інструменти капіталу небанківської фінансової групи знаходяться в публічному обігу, вона не має права застосовувати МСФЗ 19.

ОПИС СУТТЄВИХ СТАТЕЙ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Таблиця 2

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума, тис. грн	короткий зміст	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	59 580	Програмні забезпечення Права на комерційні позначення Ліцензії	746 58 403 431
2	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	1150	546 026	Видані кредити та нараховані відсотки Очікувані кредитні збитки Інша дебіторська заборгованість	15 134 494 (14 693 210) 104 742
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	1160	79 690	Грошові кошти в банках Грошові кошти в дорозі [1] Грошові кошти в касі	37 405 40 496 1 789
4	Статутний капітал	1300	93 365	Статутний капітал	93 365
5	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	82 069	Нерозподілений прибуток	82 069
6	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	133 827	ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» - 50,00% ТОВ «БІЗПОЗИКА» - 50,02% ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» -	47 864 44 562 36 395

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

				66,7123% ТОВ «НОВИЙ КОЛЕКТОР» - 66,7123%	5 006
7	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1530	317 938	Кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами, в т. ч.: - кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками [2] - інші розрахунки з пов'язаними особами [3] Торговельна кредиторська заборгованість Інша кредиторська заборгованість	250 389 150 767 99 622 21 656 45 893
8	Дохід від звичайної діяльності	2000	7 016 182	Процентні доходи	7 016 182
9	Інші операційні витрати	2100	-5 615 466	Витрати на формування очікуваних кредитних збитків Списання безнадійної дебіторської заборгованості Витрати, пов'язані з купівлею-продажем іноземної валюти та операційною курсовою різницею Витрати на оплату тимчасової непрацездатності та нарахування єдиного соціального внеску на оплату тимчасової непрацездатності та допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами Інші операційні витрати	(5 160 243) (2 870) (8 172) (3 259) (440 922)

[1] – грошові кошти на рахунках платіжних систем;

[2] – заборгованість за нарахованими дивідендами;

[3] – заборгованість за нарахованими роялті.

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

3. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ПІД ЧАС ПОДАННЯ ЗВІТНИХ ДАНИХ

ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ

Інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи наведено в Таблиці 3.

СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Небанківська фінансова група не має субординованого боргу.

ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Учасники небанківської фінансової групи не мають потенційних зобов'язань.

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

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

УЧАСТЬ В ДЕРЖАВНИХ АБО МУНІЦИПАЛЬНИХ ПРОГРАМАХ

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

КОРИГУВАННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

У ході підготовки консолідованої фінансової звітності НБФГ було виявлено неузгодженість в обліку внутрішньогрупової операції між учасниками НБФГ. Зокрема, операція була відображена лише однією стороною, що призвело до розбіжності у внутрішньогрупових розрахунків та утворенню сальдо у сумі 74 тис. грн.

З метою достовірного відображення фінансового стану НБФГ та відповідно до вимог МСФЗ щодо консолідації, було здійснено коригування на зазначену суму шляхом виключення частини внутрішньогрупової операції. Дане коригування не має впливу на сукупний фінансовий результат НБФГ, оскільки стосується виключно взаєморозрахунків між учасниками.

Також протягом звітного періоду учасником ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» було виявлено помилку щодо нарахування амортизації основного засобу за попередній звітний період. Вищевказані витрати відображено учасником ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» шляхом виправлення залишку нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду 01 січня 2024 року у сумі 33 тис. грн. згідно з вимогами МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». У даному випадку виправлення виявленої помилки щодо амортизації основного засобу було здійснено ретроспективно шляхом коригування залишків на початок звітного періоду у складі консолідованої фінансової звітності. Це забезпечило відповідність принципам достовірності та зіставності фінансової інформації.

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

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

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Консолідований нагляд за НБФГ здійснюється на основі консолідованої звітності, звітів небанківської фінансової групи, наданих Відповідальною особою, учасниками НБФГ. Консолідований нагляд також враховує інформацію про діяльність учасників небанківської фінансової групи (уключаючи рух активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів, витрат, прибутку та збитків, операцій між учасниками небанківської фінансової групи та особами, пов'язаними з небанківською фінансовою групою).

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

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

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

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

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

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

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

Основні принципи та методи складання фінансових звітів НБФГ:

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

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

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

Консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи (НБФГ) підготовлена на основі припущення безперервності діяльності, що означає відсутність намірів або необхідності припинення операцій чи суттєвого скорочення обсягів діяльності у прогнозованому майбутньому.

При допущенні безперервності діяльності враховується вся наявна інформація на доступне для огляду майбутнє, що охоплює щонайменше дванадцять місяців з дати балансу, але не обмежується цим терміном.

Для забезпечення безперервності діяльності НБФГ проводить регулярну оцінку фінансової стійкості, зокрема:

- НБФГ має достатній рівень власного капіталу, що забезпечує покриття операційних витрат та виконання зобов'язань.
- Оптиміальний рівень ліквідних активів, що дозволяє безперешкодно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами, постачальниками, контрагентами, а також регулювати грошові потоки.
- НБФГ дотримується стратегії досягнення стабільного фінансового результату.

НБФГ визначає і здійснює контроль над основними ризиками, які можуть мати вплив на безперервність діяльності. До основних ризиків відносяться:

- Економічні ризики. Коливання валютних курсів, інфляція, зміни в економічній ситуації, які можуть вплинути на фінансову стабільність.
- Регуляторні ризики. Зміни в законодавстві, що можуть вимагати додаткових витрат або змін в обліковій політиці.
- Операційні ризики. Необхідність підтримки ефективних внутрішніх процесів та систем управління, що забезпечують стабільність діяльності.
- Кредитні ризики. Ймовірність неплатоспроможності контрагентів або клієнтів, що може вплинути на виконання зобов'язань.

НБФГ націлена на стратегічне зростання та сталий розвиток.

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

Відповідальна особа НБФГ для належного виконання основних управлінських функцій забезпечує потребу в кадрах, що включає визначення відповідальних осіб, уповноважених на здійснення ключових функцій.

У межах НБФГ забезпечено ефективний розподіл обов'язків серед відповідальних осіб, що гарантує стабільність управлінських процесів та відповідність діяльності нормативним вимогам.

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

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

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

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

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

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

Суб'єктами системи внутрішнього контролю НБФГ є:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів НБФГ;
- б) забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
- в) підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- г) запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- д) забезпеченню стабільного та ефективного функціонування НБФГ.

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

КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Небанківська фінансова група «АЛЪТФІНАНС», контролером якої є Айсаутов Амір Минжасарович, визначила відповідальну особу – ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР». Виконавчим органом відповідальної особи є директор ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» Холод Олександр Володимирович.

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

Ці відносини базуються на принципах:

- автономності;
- прозорості;
- звітності та розкриття інформації;
- контролю;
- відповідальності.

Корпоративне управління НБФГ забезпечує ефективне її функціонування, дотримання законодавчих вимог, контроль за ризиками та прийняття стратегічних рішень.

Пріоритетом корпоративної поведінки НБФГ є автономність всіх учасників НБФГ, невтручання у діяльність інших учасників НБФГ, повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності кожного з учасників небанківської фінансової установи, відкритість НБФГ, прозорість її структури власності, а також забезпечення ефективної діяльності, підтримання фінансової стабільності та прибутковості кожного з учасників НБФГ.

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

Відповідальна особа НБФГ виконує координаційну та наглядову функцію, забезпечуючи:

- ефективне функціонування корпоративного управління та систему внутрішнього контролю НБФГ;
- належне функціонування облікових процедур, інформаційних систем, необхідних для забезпечення виконання НБФГ вимог законодавства України щодо нагляду на консолідованій основі, включаючи вимоги щодо надання Національному банку інформації щодо внутрішньогрупових операцій, операцій із пов'язаними з НБФГ особами, документів, консолідованої звітності Групи;
- встановлення єдиних підходів до управління ризиками, облікової політики та процедур внутрішнього контролю;
- дотримання НБФГ вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань діяльності надавачів фінансових послуг, включаючи дотримання пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог, законодавством України;

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

- організацію взаємодії між учасниками НБФГ щодо всіх питань, які можуть виникати в Національного банку в межах здійснення нагляду на консолідованій основі;
- надання консолідованої звітності відповідно до вимог регулятора.

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

Учасники НБФГ забезпечують належне функціонування Групи, виконуючи такі основні обов'язки:

- дотримання вимог законодавства України щодо фінансового моніторингу, пруденційних нормативів та корпоративного управління;
- впровадження та контроль внутрішніх політик і процедур з управління ризиками та фінансовою стабільністю;
- надання своєчасної та достовірної фінансової та управлінської звітності;
- виконання вимог НБУ щодо розкриття інформації та звітності;
- взаємодія з відповідальною особою НБФГ для координації корпоративного управління та фінансового контролю.

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

Достовірність інформації, яка розкривається НБФГ, забезпечується завдяки:

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

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

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

Корпоративне управління НБФГ спрямоване на забезпечення фінансової стабільності, ефективного управління ризиками та виконання всіх регуляторних вимог.

СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Система управління ризиками в НБФГ спрямована на виявлення, оцінку, контроль і мінімізацію ризиків, що можуть впливати на фінансову стабільність НБФГ та її учасників. Управління ризиками здійснюється відповідно до вимог Національного банку України та внутрішніх політик Групи.

В НБФГ виділяються наступні основні ризики:

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

Фінансові ризики:

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

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

- Процентний ризик - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик зачіпає як доходи НБФГ, так і економічну вартість його активів, зобов'язань.
- Ризик ліквідності - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність НБФГ запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

Нефінансові ризики:

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

Основні завдання НБФГ при організації контролю ризиків зводяться до наступних:

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

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

Надавач фінансових послуг має право використовувати такі методи управління ризиками:

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

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

- уникнення ризику, що передбачає припинення здійснення діяльності та/або закриття позицій, що призводять до значних втрат з високою ймовірністю настання.

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

Система управління ризиками в НБФГ включає постійний моніторинг ризиків та їхнє документування. Відповідальна особа НБФГ здійснює координацію управління ризиками та подає до НБУ відповідні звіти про рівень ризиків та заходи щодо їхнього зниження.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2024 року НБФГ здійснювала управління ризиками відповідно до внутрішньої політики та вимог НБУ. За результатами звітного періоду Група дотримувалася нормативів власного капіталу та нормативу левериджу, а також виконувала всі вимоги щодо моніторингу та контролю ризиків.

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

НБФГ продовжує вдосконалювати систему управління ризиками, впроваджуючи нові інструменти контролю та методи аналізу для забезпечення фінансової стабільності та відповідності регуляторним вимогам.

ВНУТРІШНІЙ АУДИТ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Внутрішній аудит є важливим елементом системи корпоративного управління небанківських фінансових установ, що входять до складу НБФГ. Його роль полягає не лише у виявленні порушень чи недоліків, але й у підвищенні ефективності бізнес-процесів, зміцненні внутрішнього контролю та сприянні сталому розвитку.

Учасники НБФГ здійснюють внутрішній аудит на рівні кожної окремої установи відповідно до вимог законодавства України у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, основних принципів професійної практики внутрішнього аудиту, стандартів внутрішнього аудиту, загальних етичних норм, що прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту та які визначають принципи етики та правила поведінки, яких має дотримуватися внутрішній аудитор під час здійснення своїх функцій, Положення про внутрішній аудит, та інших внутрішніх процедур, які регулюють діяльність внутрішнього аудиту.

Внутрішній аудит кожного з учасників здійснює свою діяльність, зокрема, з дотриманням таких принципів:

- незалежність – це свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання внутрішнім аудитом своїх функцій;
- об'єктивність і неупередженість – дотримання неупередженої позиції, що дозволяє внутрішнім аудиторам виконувати завдання та функції в такий спосіб, який вони вважають прийнятним для роботи і який не допускає жодних компромісів щодо її якості або впливу інших осіб;
- професійна компетентність - наявність у внутрішніх аудиторів достатніх знань, навичок і досвіду, необхідних для проведення аудиту всіх сфер діяльності та притаманних ризиків;
- належна професійна ретельність - уміння внутрішнього аудитора під час виконання завдань внутрішнього аудиту проявляти старанність, сумлінність та застосовувати професійні навички, стандарти внутрішнього аудиту.

ДОКАПІТАЛІЗАЦІЯ ЧИ ДЕНОМІНАЦІЯ, ВИКУП АКЦІЙ

У небанківської фінансової групи протягом звітного періоду відсутня докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Регулятивний капітал є показником діяльності небанківської фінансової групи як окремої економічної одиниці. Основним призначенням регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є поглинання збитків, спричинених ризиками, на які наражаються учасники небанківської фінансової групи в процесі здійснення діяльності з надання фінансових послуг, включаючи ризики, що виникають внаслідок участі в небанківській фінансовій групі.

НБФГ дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу.

Дотримання нормативу достатності регулятивного капіталу НБФГ регламентується Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим постановою №202.

Необхідний розмір регулятивного капіталу учасників НБФГ визначається відповідно до вимог (нормативів) щодо мінімального розміру власного або статутного капіталу, установлених законодавством України.

Розмір регулятивного капіталу, необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи розраховується відповідно до порядку розрахунку достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, визначеному в додатку 14 до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим постановою №202.

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

Вимоги щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є дотриманими, якщо розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

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

Розрахунок достатності регулятивного капіталу НБФГ здійснюється відповідальною особою небанківської фінансової групи на підставі річної, проміжної консолідованої звітності небанківської фінансової групи, іншої звітності та інформації, що потрібні для здійснення таких розрахунків, станом на звітну дату.

Учасником НБФГ ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» за період з початку 2025 року до дати випуску Консолідованої звітності НБФГ рішенням загальних зборів учасників було затверджено виплату дивідендів за результатами 2024 року на загальну суму 39 145 тис. грн.

Учасником НБФГ ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» за період з початку 2025 року до дати випуску Консолідованої звітності НБФГ рішенням загальних зборів учасників було затверджено виплату дивідендів за результатами 2024 року на загальну суму 55 000 тис. грн.

.

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

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

Небанківська фінансова група дотримується вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

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

Вимоги до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи отримуються НБФГ.

Достатність регулятивного капіталу окремих учасників НБФГ кратно перевищують вимоги, встановлені для їх виду діяльності.

Відповідальна особа небанківської фінансової групи, якщо розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є меншим за необхідний розмір регулятивного капіталу цієї групи, зобов'язана повідомити про це Національний банк протягом 10 робочих днів із дня виявлення такого зменшення.

Контролер небанківської фінансової групи та відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язані забезпечити приведення розміру регулятивного капіталу у відповідність до вимог щодо достатності регулятивного капіталу, зазначених у пунктах 93, 97, 98 розділу IX Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29.12.2023 протягом шести місяців із дня виникнення такої невідповідності та подати через відповідальну особу до Національного банку відповідні підтвердні документи.

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

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

24 лютого 2022 російські війська почали повномасштабне вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Після 31 грудня 2024 року військові дії на території України продовжувалися, дію воєнного стану було подовжено до 07 серпня 2025 року. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність учасників НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Директор ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»
Відповідальної особи НБФГ

Підписано КЕП

Олександр ХОЛОД

26 травня 2025 р.

ПЕРІОД ЗА ЯКИЙ НАДАЄТЬСЯ ІНФОРМАЦІЯ З 01.01.2024 ПО 31.12.2024

ІНФОРМАЦІЯ ПРО З ПОВ'ЯЗАНИХ З НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ "АЛЬБІНАНС" ОСБ

Таблиця 3

№ з/п	Звітна дата	Найменування учасника НБФГ	Код (номер) учасника НБФГ	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код (номер) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код виду пов'язаної з учасником НБФГ особи	Основний вид діяльності за Національним класифікатором України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457	Код типу пов'язаної НБФГ особи	Код резидентності пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код країни реєстрації пов'язаної з учасником НБФГ особи	Частка сукупної участі учасника НБФГ у пов'язаній особі, %	Вид операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду (за наявності)	Сума операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду, тис. грн	Наявність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітного періоду за операціям з пов'язаними особами (зазначити вид заборгованості: дебиторська чи кредиторська)	Сума наявної в учасника НБФГ заборгованості станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 1	Персональні дані	01	-	3	2	470	50,00	дивіденди	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість	Конфіденційна інформація
2	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 2	Персональні дані	02	-	3	1	804	25,00	дивіденди	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість	Конфіденційна інформація
3	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 3	Персональні дані	02	-	3	1	804	25,00	дивіденди	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість	Конфіденційна інформація
4	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 4	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	заробітна плата	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість	0
5	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 5	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	заробітна плата	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість	0
6	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 6	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	заробітна плата	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість	0
7	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 7	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	заробітна плата	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість	0
8	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 8	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	заробітна плата	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість	0
9	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 9	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	заробітна плата	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість	0
10	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	MAVELORD HOLDINGS LIMITED	HE 400216	04	-	1	2	196	0	дивіденди	0	кредиторська заборгованість	Конфіденційна інформація
11	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ»	43170476	04	N4754	1	1	804	0	-	0	-	0
12	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «КОМФОРТ В ДОМ»	БІН 170 740 027 664	04	-	1	2	398	0	-	0	-	0
13	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	MUW_APP LTD	HE 447418	04	-	1	2	196	0	-	0	-	0
14	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	GETSETGO! GROUP LIMITED	14575456	04	-	1	2	826	0	-	0	-	0
15	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА ДЕВЕЛОПЕРСЬКА КОМПАНІЯ»	43063844	04	-	1	1	804	0	-	0	-	0
16	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 10	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
17	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 11	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
18	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 12	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
19	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 13	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
20	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 14	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
21	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 15	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
23	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 16	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
24	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 17	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
25	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 18	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
26	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 19	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
27	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 20	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
28	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 21	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
29	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 22	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
30	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 23	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
31	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 24	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
32	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 25	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
33	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 26	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
34	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 27	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
35	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 28	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
36	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 29	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
37	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 30	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
38	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 31	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
39	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 32	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
40	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 33	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
41	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 34	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
42	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 35	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
43	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 36	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
44	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 37	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
45	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 38	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
46	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 39	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
47	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 40	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
48	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 41	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
49	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 42	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
50	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 43	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0

51	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 44	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
52	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «ЦЕНТР ДИСТАНЦІЙНИХ ПОСЛУГ»	39719184	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
53	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 45	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
54	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 46	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
55	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 47	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
56	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 48	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
57	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 49	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
58	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 50	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
59	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 51	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
60	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 52	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
61	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «Укртрейд Компані ЛТД»	40753621	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
62	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Благодійна організація «Благодійний фонд Андрія Кісельова»	40578988	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
63	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «Rial Естейт Бізнес»	38355952	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
64	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «Перша металопереробна компанія»	43130606	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
65	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «Електрометалургійний завод «УКР МЕТ»	44571986	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
66	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «Вагон-Інвест»	41741727	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
67	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «Куп'янськ Агро»	40306857	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
68	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «Компо Груп»	38473727	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
69	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «Підприємство «Вторгслав»	27224069	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
70	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «Інтер – Мета»	32679905	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
71	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «Агрообладнання»	00914102	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
72	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «Полтавакольтмет»	13928873	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
73	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «Промислово-виробнича група «Максімет»	38175755	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
74	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «АНТЕХКОМ»	43890139	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
75	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «ВІНПРОМАКТИВ»	45205018	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
76	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ «КЕРУЮЧА КОМПАНІЯ "МАКАРІВСЬКА ГНС»	43665381	08	-	3	1	804	0	-			0	-		0
77	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 52	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
78	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 53	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
79	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 54	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
80	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 55	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
81	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 56	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
82	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 57	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
83	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 58	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
84	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 59	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
85	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 60	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
86	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 61	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
87	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 62	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
88	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 63	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
89	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 64	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
90	01.01.2025	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Фізична особа 65	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
91	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 66	Персональні дані	01	-	3	2	470	50,02	дивіденди	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість			Конфіденційна інформація	
92	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 67	Персональні дані	01	-	3	2	470	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
93	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 68	Персональні дані	02	-	3	1	804	24,99	дивіденди	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість			Конфіденційна інформація	
94	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 69	Персональні дані	02	-	3	1	804	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
95	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 70	Персональні дані	02	-	3	1	804	24,99	дивіденди	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість			Конфіденційна інформація	
96	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 71	Персональні дані	02	-	3	1	804	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
97	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 72	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
98	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 73	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
99	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 74	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
100	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 75	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
101	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 76	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
102	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 77	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
103	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 78	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
104	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ»	43170476	04	N4754	1	1	804	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість			Конфіденційна інформація	
105	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «КОМФОРТ В ДОМ»	БІН 170 740 027 664	04	-	1	2	398	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
106	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	MUW APP LTD	HE 447418	04	-	1	2	196	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
107	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	MAVELORD HOLDINGS LIMITED	HE 400216	04	-	1	2	196	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
108	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	GETSETGO! GROUP LIMITED	14575456	04	-	1	2	826	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
109	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА ДЕВЕЛОПЕРСЬКА КОМПАНІЯ»	43063844	08	-	1	1	804	0	повернення частки статутного капіталу	Конфіденційна інформація	-			0	
110	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 79	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-			0	-		0
111	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 80	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-			0	-		0
112	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 81	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-			0	-		0
113	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 82	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-			0	-		0
114	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 83	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-			0	-		0
115	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 84	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-			0	-		0
116	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 85	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
117	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 86	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
118	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 87	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
119	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 88	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
120	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 89	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
121	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 90	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
122	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 91	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0

123	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 92	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
124	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 93	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
125	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 94	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
126	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 95	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
127	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 96	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
128	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 97	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
129	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 98	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
130	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 99	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
131	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 100	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
132	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 101	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
133	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 102	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
134	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 103	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
135	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 104	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
136	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 105	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
137	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 106	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
138	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 107	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
139	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 108	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
140	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 109	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
141	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 110	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
142	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «ЦЕНТР ДИСТАНЦІЙНИХ ПОСЛУГ»	39719184	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
143	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 111	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
144	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 112	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
145	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 113	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
146	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 114	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
147	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 115	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
148	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 116	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
149	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 117	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
150	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 118	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
151	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «УкрТрейд Компані ЛТД»	40753621	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
152	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Благодійна організація «Благодійний фонд Андрія Киселюва»	40578988	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
153	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «Ріал Естейт Бізнес»	38355952	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
154	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «Перша металопереробна компанія»	43130606	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
155	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «Електрометалургійний завод «УКР МЕТ»	44571986	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
156	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «Вагон-Інвест»	41741727	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
157	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «Куп'янськ Агро»	40306857	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
158	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «Компо Груп»	38473727	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
159	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «Підприємство «Вторсплав»	22724069	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
160	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «Інтер – Мета»	32679905	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
161	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «Агрообладнання»	00914102	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
162	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «Полтавкольормет»	13928873	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
163	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «Промислово-виробнича група «Максімет»	38175755	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
164	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «АНТЕХКОМ»	43890139	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
165	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «ВІНПРОМАКТИВ»	45205018	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
166	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	ТОВ «КЕРУЮЧА КОМПАНІЯ "МАКАРІВСЬКА ГНС»	43665381	08	-	1	1	804	0	-			0	-		0
167	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 119	Персональні дані	07	-	3	2	470	0	-			0	-		0
168	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 120	Персональні дані	07	-	3	2	470	0	-			0	-		0
169	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 121	Персональні дані	07	-	3	2	470	0	-			0	-		0
170	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 122	Персональні дані	07	-	3	2	470	0	-			0	-		0
171	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 123	Персональні дані	07	-	3	2	398	0	-			0	-		0
172	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 124	Персональні дані	07	-	3	2	398	0	-			0	-		0
173	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 125	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
174	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 126	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
175	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 127	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
176	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 128	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
177	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 129	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
178	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 130	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
179	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 131	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
180	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 132	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
181	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 133	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
182	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 134	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
183	01.01.2025	ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	41084239	Фізична особа 135	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-			0	-		0
184	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 136	Персональні дані	01	-	3	2	470	66,7123	-			0	-		0
185	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 137	Персональні дані	02	-	3	1	804	33,2877	-			0	-		0
186	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 138	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	-			0	-		0
187	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 139	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	-	заробітна плата	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість	Конфіденційна інформація		
188	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 140	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	-	заробітна плата	Конфіденційна інформація	кредиторська заборгованість	Конфіденційна інформація		
189	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ»	43170476	04	N4754	1	1	804	0	-			0	-		0
190	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА ДЕВЕЛОПЕРСЬКА КОМПАНІЯ»	43063844	04	-	1	1	804	0	-			0	-		0

191	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 141	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
192	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 142	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
193	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 143	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
194	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 144	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
195	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 145	Персональні дані	03	-	3	1	804	0	-	0	-	0
196	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 146	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
197	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 147	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
198	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 148	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
200	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «КОМФОРТ В ДОМ»	БІН 170 740 027 664	04	-	1	2	398	0	-	0	-	0
201	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	MUW APP LTD	HE 447418	04	-	1	2	196	0	-	0	-	0
202	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	MAVELORD HOLDINGS LIMITED	HE 400216	04	-	1	2	196	0	-	0	-	0
203	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	GETSETGO! GROUP LIMITED	14575456	04	-	1	2	826	0	-	0	-	0
207	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 149	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
209	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 150	Персональні дані	06	-	3	1	804	0	-	0	-	0
211	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 151	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
212	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 152	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
213	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 153	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
214	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 154	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
215	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 155	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
216	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 156	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
217	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 157	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
218	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 158	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
219	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 159	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
220	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 160	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
221	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 161	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
222	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 162	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
223	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 163	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
224	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 164	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
225	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 165	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
226	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 166	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
227	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 167	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
228	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 168	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
229	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 169	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
230	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 170	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
231	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 171	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
232	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 172	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
233	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 173	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
234	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 174	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
235	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 175	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
236	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 176	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
237	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «ЦЕНТР ДИСТАНЦІЙНИХ ПОСЛУГ»	39719184	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
238	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 177	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
239	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 178	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
240	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 179	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
241	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 180	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
242	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 181	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
243	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 182	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
244	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 183	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
245	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 184	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
246	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «Укртрейд Компані ЛТД»	40753621	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
247	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Благодійна організація «Благодійний фонд Андрія Кісельова»	40578988	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
248	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «Rial Естейт Бізнес»	38355952	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
249	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «Перша металопереробна компанія»	43130606	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
250	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «Електрометалургійний завод «УКР МЕТ»	44571986	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
251	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «Вагон-Інвест»	41741727	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
252	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «Куп'янськ Агро»	40306857	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
253	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «Компо Груп»	38473727	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
254	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «Підприємство «Вікторіслав»	22724069	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
255	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «Інтер – Мета»	32679905	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
256	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «Агрообладнання»	00914102	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
257	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «Полтавакольтурмет»	13928873	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
258	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «Промислово-виробнича група «Максимет»	38175755	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
259	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «АНТЕХКОМ»	43890139	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
260	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «ВІНПРОМАКТИВ»	45205018	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
261	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	ТОВ «КЕРУЮЧА КОМПАНІЯ "МАКАРІВСЬКА ГНС»	43665381	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
262	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 185	Персональні дані	07	-	3	2	470	0	-	0	-	0
263	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 186	Персональні дані	07	-	3	2	470	0	-	0	-	0
264	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 187	Персональні дані	07	-	3	2	470	0	-	0	-	0
265	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 188	Персональні дані	07	-	3	2	470	0	-	0	-	0
266	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 189	Персональні дані	07	-	3	2	398	0	-	0	-	0
267	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 190	Персональні дані	07	-	3	2	398	0	-	0	-	0
268	01.01.2025	ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"	43170298	Фізична особа 191	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0

[illegible]

342	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Благодійна організація «Благодійний фонд Андрія Кісельова»	40578988	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
343	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «Ріал Естейт Бізнес»	38355952	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
344	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «Перша металопереробна компанія»	43130606	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
345	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «Електрометалургійний завод «УКР МЕТ»	44571986	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
346	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «Вагон-інвест»	41741727	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
347	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «Куп'янськ Агро»	40306857	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
348	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «Компо Груп»	38473727	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
349	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «Підприємство «Вторслав»	22724069	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
350	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «Інтер – Мета»	32679905	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
351	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «Агрообладнання»	00914102	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
352	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «Полтавакольормет»	13928873	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
353	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «Промислово-виробнича група «Максімет»	38175755	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
354	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «АНТЕХІОМ»	43890139	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
355	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «ВІНПРОАКТИВ»	45205018	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
356	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	ТОВ «КЕРУЮЧА КОМПАНІЯ "МАКАРІВСЬКА ГНС»	43665381	08	-	1	1	804	0	-	0	-	0
357	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 255	Персональні дані	07	-	3	2	470	0	-	0	-	0
358	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 256	Персональні дані	07	-	3	2	470	0	-	0	-	0
359	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 257	Персональні дані	07	-	3	2	470	0	-	0	-	0
360	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 258	Персональні дані	07	-	3	2	470	0	-	0	-	0
361	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 259	Персональні дані	07	-	3	2	398	0	-	0	-	0
362	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 260	Персональні дані	07	-	3	2	398	0	-	0	-	0
363	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 261	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
364	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 262	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
365	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 263	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
366	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 264	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
367	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 265	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
368	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 266	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
369	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 267	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
370	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 268	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
371	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 269	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
372	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 270	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0
373	01.01.2025	ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	37356833	Фізична особа 271	Персональні дані	07	-	3	1	804	0	-	0	-	0

Директор _____ Підписано: КЕП _____ Олександр ХОЛОД
26 травня 2025 р.

Інформація про діяльність небанківської фінансової групи
«АЛЪТФІНАНС»

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Станом на 31.12.2024

Таблиця 1

I. Загальна інформація про небанківську фінансову групу

№ з/п	Питання	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування	Небанківська фінансова група «АЛЪТФІНАНС»
2	Телефон	+ 38 (044) 498 10 20
3	Дата визнання	25.12.2023
4	Галузева перевага (страхова, кредитна, інше)	Кредитна
5	Контролер небанківської фінансової групи	Айсаутов Амір Минжасарович
6	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код/номер контролера	Персональні дані
7	Відповідальна особа небанківської фінансової групи	ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»
8	Ідентифікаційний/реєстраційний/податковий код/номер відповідальної особи	37356833
9	Місцезнаходження відповідальної особи	Україна, 01032, м.Київ, вул. Саксаганського, буд. 133-А, офіс 1
10	Вебсайт (за наявності)	sgroshi.com.ua; sgroshi.app (вебсайт відповідальної особи)

Таблиця 2

II. Склад учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код/номер	Основний вид діяльності	Перелік фінансових послуг, які має право надавати учасник групи	Країна реєстрації	Розмір сукупної участі контролера в учаснику (%)	Державний орган, що здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасником	Аудитор, який здійснив аудит річної фінансової звітності	Висновок за результатами аудиту фінансової звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»	38548598	Інші види кредитування	Надання коштів та банківських металів у кредит	Україна	50,00	Національний банк України	Договір заключено з Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Кроу Україна»	немодифікована думка
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА»	41084239	Інші види кредитування	Надання коштів та банківських металів у кредит	Україна	50,02	Національний банк України	Договір заключено з Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Кроу Україна»	немодифікована думка
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»	37356833	Інші види кредитування	Надання коштів та банківських металів у кредит	Україна	66,7123	Національний банк України	Договір заключено з Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Кроу Україна»	немодифікована думка
4	Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВИЙ КОЛЕКТОР»	43170298	Надання Інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	Надання послуг факторингу	Україна	66,7123	Національний банк України	Договір заключено з Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Кроу Україна»	немодифікована думка

Таблиця 3

III. Місцезнаходження учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування	Адреса місцезнаходження
1	2	3
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»	Україна, 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, 26, офіс 407
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА»	Україна, 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, 26, офіс 411
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»	Україна, 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 133-А, офіс 1
4	Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВИЙ КОЛЕКТОР»	Україна, 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, 13, офіс 601

Таблиця 4

IV. Основні фінансові показники учасників небанківської фінансової групи (тис. грн)

№ з/п	Повне найменування	Загальні активи			Фінансовий результат		
		31.12.2024*	31.12.2023**	3 кв. 2024***	31.12.2024*	31.12.2023**	3 кв. 2024***
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»	257 577	227 529	232 856	149 385	202 660	110 249
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА»	117 662	140 052	120 401	85 976	177 088	64 881
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»	323 921	221 729	316 963	237 363	167 681	158 009
4	Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВИЙ КОЛЕКТОР»	30 485	11 680	18 784	5 724	3 269	7 124
Усього за всіма учасниками		729 645	600 990	689 004	478 448	550 698	340 263
Усього за небанківськими фінансовими установами		729 645	600 990	689 004	478 448	550 698	340 263
Усього за страховиками		X	X	X	X	X	X
Усього за компаніями з надання супровідних послуг		X	X	X	X	X	X

V. Запевнення

Я, Холод Олександр Володимирович
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

запевняю, що станом на дату підписання цього документа інформація є актуальною, достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку неактуальної, недостовірної та/або неповної інформації.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цього документа я надаю Національному банку згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком повноважень, визначених Законом України “Про Національний банк України”, Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані, відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” та їх запевнення надавати в найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення таких персональних даних.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком наданої інформації, у тому числі, але не виключно шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Я надаю дозвіл Національному банку на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, потрібної для підтвердження інформації, зазначеної в цьому документі.

Директор ТОВ "СПОЖИВЧИЙ
ЦЕНТР"

Найменування посади
керівника відповідальної особи
небанківської фінансової групи

Підписано КЕП
Особистий підпис

Олександр ХОЛОД
Власне ім'я ПРИЗВИЩЕ

26 травня 2025
(дата)