

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Керівництву Відповідальної особи НБФГ «АЛТФІНАНС»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової групи

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛТФІНАНС» (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 31.12.2023
- Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи за період, що закінчився 31.12.2023
- Консолідований звіт про зміни у власному капіталі небанківської фінансової групи за період, що закінчився 31.12.2023
- Консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи за період, що закінчився 31.12.2023
- Звіт про суттєві внутрішньогрупові операції за період, що закінчився 31.12.2023
- Звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи станом на 31.12.2023
- Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами за період, що закінчився 31.12.2023
- Інформація про діяльність небанківської фінансової групи за період, що закінчився 31.12.2023

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 3 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 7 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 7, 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 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 звітності Небанківської фінансової групи 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;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Небанківської фінансової групи для висловлення думки щодо консолідованої 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» аудиторі 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

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

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес Загальні збори учасників
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	26.12.2023
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	1-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 вибіркочну 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

Підписано КЕП

Віталій ГАВРИШ

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання з аудиту

Підписано КЕП

Олександр КОНОВЧЕНКО

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

31 травня 2024

Додаток 15
до Положення про порядок нагляду
на консолідованій основі за небанківськими
фінансовими
групами
(підпункт 1 пункту 110 розділу X)

Консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи

АЛЬТФІНАНС
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі - НБФГ)	АЛЬТФІНАНС
2	Вид НБФГ за розміром	Мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	37356833
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	31.12.2023

Таблиця 2

II. Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

№ з/п	Статті	Код рядка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
1	2	3	4	5
1	Активи			
2	Основні засоби	1000	10 580	11 213
3	Інвестиційна нерухомість	1010	-	-
4	Гудвіл	1020	-	-

1	2	3	4	5
5	Нематеріальні активи, крім гудвілу	1030	70 318	70 326
6	Інші фінансові активи	1040	69	338
7	Інші нефінансові активи	1050	-	-
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060	-	-
9	Утримувані контракти перестраховування, що належать до активів	1070	-	-
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080	-	-
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090	-	-
12	Біологічні активи	1100	-	-
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110	-	-
14	Запаси, у тому числі:	1120	383	857
15	товари	1121	119	155
16	інші запаси	1122	264	702
17	Поточні податкові активи	1130	-	-
18	Відстрочені податкові активи	1140	7 515	7 371
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	1150	401 925	391 039
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	-	-
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152	-	-
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	401 925	391 039
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154	-	-
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155	-	-
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156	-	-

1	2	3	4	5
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, у тому числі:	1160	109 245	114 933
27	готівка	1161	1 810	1 932
28	рахунки в банках	1162	107 435	113 001
29	Витрати майбутніх періодів	1170	50	46
30	Негрошові активи, передані в заставу, які одержувач має право за договором або за звичаєм продати чи перезаставити	1180	-	-
31	Загальна сума активів	1200	600 085	596 123
32	Власний капітал та зобов'язання			
33	Власний капітал			
34	Статутний капітал	1300	113 366	113 366
35	Нерозподілений прибуток	1310	59 631	52 768
36	Емісійний дохід	1320	-	-
37	Власні викуплені акції	1330	-	-
38	Інша частка участі в капіталі	1340	-	-
39	Інші резерви	1350	-	-
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до контролера	1360	172 997	166 134
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	142 315	136 876
42	Загальна сума власного капіталу	1400	315 312	303 010
43	Зобов'язання			
44	Зобов'язання за кредитами, у тому числі:	1500	271	1 294
45	кредити банків	1501	271	1 294
46	інші кредити	1502	-	-
47	Інші залучені кошти	1510	-	-
48	Субординований борг	1520	-	-
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, у тому числі:	1530	197 768	214 263
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	18 957	19 349
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532	-	-
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	52 477	57 930
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534	-	-

1	2	3	4	5
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	126 334	136 984
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536	-	-
56	Забезпечення, у тому числі:	1540	38 973	35 470
57	забезпечення винагород працівникам	1541	38 973	35 470
58	інше забезпечення	1542	-	-
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	-	-
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560	1 090	1 090
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570	-	-
62	Утримувані контракти перестраховування, що належать до зобов'язань	1580	-	-
63	Поточні податкові зобов'язання	1590	46 671	40 996
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600	-	-
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610	-	-
66	Загальна сума зобов'язань	1700	284 773	293 113
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	600 085	596 123

Директор _____ Підписано КЕП _____ Олександр ХОЛОД

30 травня 2024 р.

¹Зазначається для українських юридичних осіб - унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

Додаток 16
до Положення про порядок
нагляду на консолідованій основі
за небанківськими фінансовими групами
(підпункт 2 пункту 110 розділу X)

**Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток
небанківської фінансової групи**

АЛЬТФІНАНС

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	АЛЬТФІНАНС
2	Вид НБФГ за розміром	Мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	37356833
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	31.12.2023

Таблиця 2

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

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період
1	2	3	4	5
1	А – прибуток (збиток)			
2	Дохід від звичайної діяльності, у тому числі:	2 000	121 899	

1	2	3	4	5
3	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	121 899	
4	інші процентні доходи	2 002	-	
5	дохід від продажу товарів	2 003	-	
6	дохід від надання послуг	2 004	-	
7	доходи від дивідендів	2 005	-	
8	дохід від страхування	2 006	-	
9	інший дохід від звичайної діяльності	2 007	-	
10	Інші операційні доходи	2 010	1 614	
11	Інші доходи	2 020	1 150	
12	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030	-	
13	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040	-	
14	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	- 15	
15	Витрати на виплати працівникам	2 060	- 8 958	
16	Амортизаційні витрати	2 070	- 451	
17	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного в прибутку чи збитку	2 080	-	
18	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090	-	
19	Інші операційні витрати	2 100	- 82 504	
20	Інші витрати	2 110	- 17 007	
21	Інші прибутки (збитки)	2 120	-	
22	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130	-	
23	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, крім фінансового доходу (витрат)	2 140	-	
24	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	15 728	

1	2	3	4	5
25	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160	-	
26	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170	-	
27	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180	-	
28	Фінансові доходи	2 190	55	
29	Фінансові витрати	2 200	- 34	
30	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності 9	2 210	-	
31	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220	-	
32	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховання, які визнано в прибутку або збитку	2 230	-	
33	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240	-	
34	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250	-	

1	2	3	4	5
35	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих із категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260	-	
36	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів із категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270	-	
37	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів із позиціями ризику, що згортаються	2 280	-	
38	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	15 749	
39	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-3 448	
40	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	12 301	
41	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320	-	
42	Прибуток (збиток)	2 330	12 301	
43	В – розподіл прибутків або збитків			
44	Прибуток (збиток), що відноситься до контролера небанківської фінансової групи	2 340	-	
45	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350	-	
46	С – прибуток на акцію (для звичайних акцій)			
47	Базовий прибуток на акцію	2 360	-	

1	2	3	4	5
48	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370	-	
49	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380	-	
50	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390	-	
51	Розбавлений прибуток на акцію	2 400	-	
52	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410	-	
53	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420	-	
54	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430	-	

Директор _____ Підписано КЕП _____ Олександр ХОЛОД

30 травня 2024 р.

¹Зазначається для українських юридичних осіб - унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

Додаток 17
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за небанківськими
фінансовими групами
(підпункт 3 пункту 110 розділу X)

**Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
небанківської фінансової групи**

_____ АЛЬТФІНАНС _____
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	АЛЬТФІНАНС
2	Вид НБФГ за розміром	Мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	37356833
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	31.12.2023

II. Поточний звітний період

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
			статутний капітал			
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів					
1	2	3	4	5	6	7
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	113 366
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	113 366

Власний капітал											
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи											
емісійний дохід			власні викуплені акції					інша частка участі в капіталі			
раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді	раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відобра- жені в поточ-ному періоді	раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відобра- жені в поточ-ному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Власний капітал				Власний капітал				Власний капітал			
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської групи				власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				частки участі, що не забезпечують контролю			
нерозподілений прибуток											
рані-ше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді	рані-ше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді	рані-ше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	
31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
-	-	-	52 768	-	-	-	166 134	-	-	-	136 877
-	-	-	6 863	-	-	-	6 863	-	-	-	5 438
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	6 863	-	-	-	6 863	-	-	-	5 438
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	6 863	-	-	-	6 863	-	-	-	5 438
-	-	-	59 631	-	-	-	172 997	-	-	-	142 315

Власний капітал			
раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	
43	44	45	46
-	-	-	303 011
-	-	-	12 301
-	-	-	-
-	-	-	12 301
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	12 301
-	-	-	315 312

III. Порівняльний звітний період

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
			статутний капітал			
			раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів					
1	2	3	4	5	6	7
1	Власний капітал на початок періоду	4 000				
2	Прибуток (збиток)	4 010				
3	Інший сукупний дохід	4 020				
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030				
5	Випуск власного капіталу	4 040				
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050				
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060				
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070				
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080				
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090				
11	Власний капітал на кінець періоду	4100				

Власний капітал											
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи											
емісійний дохід			власні викуплені акції					інша частка участі в капіталі			
раніше пред- став-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді	раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відо- бражені в поточ-ному періоді	раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відо- бражені в поточ-ному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Продовження таблиці 3

Власний капітал											
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи											
інші резерви. Власний капітал											
накопичений інший сукупний дохід			резервний капітал					інші резерви			
раніше пред- став-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відоб- ражені в поточ- ному періоді	раніше пред- ставлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відообра-жені в поточному періоді	рані-ше пред- став- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відообра-жені в поточному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31

Власний капітал				Власний капітал				Власний капітал			
власний капітал, що відноситься до контролера небанківської групи				власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				частки участі, що не забезпечують контролю			
нерозподілений прибуток											
раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді	раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді	раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів			змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	
32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43

Власний капітал			
раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
	змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	
44	45	46	47

Директор _____ Підписано КЕП _____ Олександр ХОЛОД

30 травня 2024 р.

Додаток 18
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за
небанківськими фінансовими групами
(підпункт 4 пункту 110 розділу X)

**Консолідований звіт про рух грошових коштів
небанківської фінансової групи**

АЛЬТФІНАНС
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	АЛЬТФІНАНС
2	Вид НБФГ за розміром	Мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	37356833
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	31.12.2023

Таблиця 2

II. Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
1	2	3	4	5
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, у тому числі:	3000	465	

1	2	3	4	5
4	надходження від процентних доходів	3001	-	
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010	11	
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020	-	
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030	-	
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховування	3040	-	
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, у тому числі:	3050	161 278	
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	-	
11	надходження від повернення авансів	3052	-	
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	141 828	
13	чисте збільшення / (зменшення) надходжень від доходів / витрат за операціями з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти у фізичних осіб	3054	-	
14	чисте збільшення / (зменшення) надходжень від доходів / витрат від операцій з іноземною валютою	3055	-	
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	19 450	
16	Усього надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	161 754	
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-17 399	
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	-	
20	Виплати працівникам та виплати від їхнього імені	3120	-8 465	

1	2	3	4	5
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	-	
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховання	3140	-	
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, у тому числі:	3150	-131 424	
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151	-	
25	виплати фінансових установ із надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-125 057	
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-6 367	
27	Усього виплат грошових коштів за операційною діяльністю	3160	-157 288	
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	4 466	
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-	
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190	-	
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	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	-	
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	-	
35	Придбання основних засобів	3320	-2	
36	Дивіденди отримані	3330	-	
37	Проценти отримані	3340	-	
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	-	

1	2	3	4	5
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-2	
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400	-10 153	
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	-	
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	-10 153	
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510	-5 689	
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520	1	
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	-5 688	
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	114 933	
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	109 245	

Директор _____ Підписано КЕП _____ Олександр ХОЛОД

30 травня 2024 р.

¹Зазначається для українських юридичних осіб - унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

Інформація про діяльність небанківської фінансової групи
АЛЬТФІНАНС

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Станом на 31.12.2023

Таблиця 1

I. Загальна інформація про небанківську фінансову групу

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування	Небанківська фінансова група «АЛЬТФІНАНС»
2	Телефон	-
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 ¹	2906926330
7	Відповідальна особа небанківської фінансової групи	ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»
8	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер відповідальної особи ¹	37356833
9	Місцезнаходження відповідальної особи	01032, м.Київ, вул. Саксаганського, буд. 133-А
10	Вебсайт (за наявності)	-

II. Склад учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування	Ідентифікаційний / реєстраційний / податковий код / номер ¹	Основний вид діяльності за Національним класифікатором України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами) (далі – КВЕД) ²	Перелік фінансових послуг, які має право надавати учасник групи	Країна реєстрації	Розмір сукупної участі контролера в учаснику ³ (%) ⁴	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	64.92 Інші види кредитування	Надання коштів та банківських металів у кредит	Україна	50,00	Національний банк України	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Кроу Україна»	Немодифікований
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА»	41084239	64.92 Інші види кредитування	Надання коштів та банківських металів у кредит	Україна	50,02	Національний банк України	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Кроу Україна»	Немодифікований
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»	37356833	64.92 Інші види кредитування	Надання коштів та банківських металів у кредит	Україна	66,7123	Національний банк України	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Кроу Україна»	Немодифікований
4	Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВИЙ КОЛЕКТОР»	43170298	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у	Надання послуг факторингу	Україна	66,7123	Національний банк України	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Кроу Україна»	Немодифікований

III. Місцезнаходження учасників небанківської фінансової групи

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

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

№ з/п	Повне найменування	Загальні активи		Фінансовий результат
		31.12.2023	25.12.2023	25.12.2023 – 31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»	227 529	228 670	4 649
	Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА»	140 052	136 208	3 392
	Товариство з обмеженою відповідальністю «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»	220 824	220 184	3 863
	Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВИЙ КОЛЕКТОР»	11 680	11 061	397
3	Усього за всіма учасниками	600 085	596 123	12 301
4	Усього за небанківськими фінансовими установами	600 085	596 123	12 301
5	Усього за страховиками	X	X	X
6	Усього за компаніями з надання супровідних послуг	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 заповнення 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 _____ Підписано КЕП _____ Олександр ХОЛОД

30 травня 2024 р.

¹ Зазначається для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ, для іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи для фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи.

² Зазначається вид основної діяльності за КВЕД.

³ Зазначається розмір участі / запланований розмір участі особи, яка має намір стати контролером небанківської групи в учаснику / майбутньому учаснику небанківської групи, який розраховується відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку України, що регулює порядок набуття / збільшення істотної участі.

⁴ Процентні величини зазначаються з точністю до значущих цифр.

⁵ Зазначаються дані на кінець останнього звітного року.

⁶ Зазначаються дані за аналогічний період минулого року.

⁷ Зазначаються дані на кінець останнього звітного кварталу.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО 3 ПОВ'ЯЗАНИХ З НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ АЛЬТФІНАНС ОСІБ

№	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
1	2	3	4	5	6	7
1	01.01.2024	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Айсаутов Амір Мінжасарович	2906926330	01
2	01.01.2024	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Кісельова Наталя Сергіївна	3006410405	02
3	01.01.2024	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Павлов Руслан Олександрович	2905700012	02
4	01.01.2024	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Резуєв Євген Володимирович	2911406336	03
5	01.01.2024	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	Шарапова Людмила Григорівна	2249404628	03
6	01.01.2024	ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	38548598	ТОВ "Будинок Комфарту"	43170476	08
7	01.01.2024	ТОВ "БІЗПОЗИКА"	41084239	Айсаутов Амір Мінжасарович	2906926330	01
8	01.01.2024	ТОВ "БІЗПОЗИКА"	41084239	Кісельова Наталя Сергіївна	3006410405	02
9	01.01.2024	ТОВ "БІЗПОЗИКА"	41084239	Павлов Руслан Олександрович	2905700012	02
10	01.01.2024	ТОВ "БІЗПОЗИКА"	41084239	Гайворонська Марія Миколаївна	2971709140	03
11	01.01.2024	ТОВ "БІЗПОЗИКА"	41084239	Шарапова Людмила Григорівна	2249404628	03
12	01.01.2024	ТОВ "Новий Колектор"	43170298	Айсаутов Амір Мінжасарович	2906926330	01
13	01.01.2024	ТОВ "Новий Колектор"	43170298	Павлов Руслан Олександрович	2905700012	02
14	01.01.2024	ТОВ "Новий Колектор"	43170298	Жанталай Руслан Володимирович	2961708091	03
15	01.01.2024	ТОВ "Новий Колектор"	43170298	Віщук Наталя Леонідівна	3143720687	03
16	01.01.2024	ТОВ СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР	37356833	Айсаутов Амір Мінжасарович	2906926330	01
17	01.01.2024	ТОВ СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР	37356833	Павлов Руслан Олександрович	2905700012	02
18	01.01.2024	ТОВ СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР	37356833	Кісельова Наталя Сергіївна	3006410405	98
19	01.01.2024	ТОВ СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР	37356833	Холод Олександр Володимирович	2961404832	03
20	01.01.2024	ТОВ СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР	37356833	Шевченко Віталій Валерійович	2807607598	03
21	01.01.2024	ТОВ СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР	37356833	Жигadlo Болеслав Болеславович	2935919998	03
22	01.01.2024	ТОВ СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР	37356833	Юрченко Юрій Віталійович	2862707319	03

Директор _____ Підписано КЕП _____ Олександр ХОЛОД

30 травня 2024 р.

Основний вид діяльності (КВЕД)	Код типу пов'язаної з учасником 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.
8	9	10	11	12	13	14
	3	2	470	50,00	-	-
	3	1	804	25,00	виплата дивідендів	-
	3	1	804	25,00	виплата дивідендів	-
	3	1	804	-	заробітна плата	-
	3	1	804	-	заробітна плата	-
47.54	1	1	804	-	надання кредиту	-
	3	2	470	50,02	повернення частки статутного капіталу	-
	3	1	804	24,99	-	-
	3	1	804	24,99	-	-
	3	1	804	-	заробітна плата	415,00
	3	1	804	-	заробітна плата	10,00
	3	2	470	66,71	-	-
	3	1	804	33,29	-	-
	3	1	804	-	заробітна плата	37,00
	3	1	804	-	заробітна плата	-
	3	2	470	66,71	дивіденди, роялті	16 874,12
	3	1	804	23,30	дивіденди	-
	3	1	804	9,99	роялті	3 546,00
	3	1	804	-	заробітна плата	-
	3	1	804	-	заробітна плата	-
	3	1	804	27,00	заробітна плата	-
	3	1	804	-	заробітна плата	-

Наявність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітної періоду за операціями з пов'язаними особами (зазначити вид Дт чи Кт заборгованість)	Сума наявної в учасника НБФГ заборгованості станом на кінець звітної періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн.
15	16
кредиторська заборгованість	43 571,00
кредиторська заборгованість	4 675,00
кредиторська заборгованість	4 675,00
кредиторська заборгованість	1 093,17
кредиторська заборгованість	10,05
-	-
кредиторська заборгованість	5 002,00
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	23,00
кредиторська заборгованість	4,00
кредиторська заборгованість	77 761,50
-	-
кредиторська заборгованість	3 546,00
кредиторська заборгованість	546,00
кредиторська заборгованість	327,00
кредиторська заборгованість	25,00
кредиторська заборгованість	136,00

Додаток 20
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за небанківськими
фінансовими групами
(підпункт 6 пункту 110 розділу X)

Звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи

АЛЬТФІНАНС

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ зп	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	АЛЬТФІНАНС
2	Вид НБФГ за розміром	Мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	37356833
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на):	31.12.2023

Таблиця 2

II. Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ ¹	Код за ЄДРПОУ ²	Вид діяльності	Назва підгрупи учасника НБФГ	Регулятивний капітал, тис.грн	Необхідний розмір регулятивного капіталу, тис. грн	Відвернення, тис. грн	Достатність регулятивного капіталу, тис. грн	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»	38548598	64.92 Інші види кредитування	Не застосовно	59 492	3 000	-	56 492	
2	ТОВ «БІЗНЕС ПОЗИКА»	41084239	64.92 Інші види кредитування	Не застосовно	99 755	3 000	-	96 755	
3	ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»	37356833	64.92 Інші види кредитування	Не застосовно	76 421	3 000	-	73 421	
4	ТОВ «НОВИЙ КОЛЕКТОР»	43170298	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	Не застосовно	9 248	5 000	-	4 248	

III. Пояснення щодо заповнення таблиці 2

1. Колонка 2 – заповнюється повне найменування учасника НБФГ.
2. Колонка 3 – заповнюється код учасника НБФГ відповідно до ЄДРПОУ.
3. Колонка 4 – заповнюється про те, чи є учасник НБФГ надавачем фінансових послуг чи надавачем супровідних послуг.
4. Колонка 5 – заповнюється вид підгрупи, до складу якої входить учасник НБФГ (страхова або кредитно-інвестиційна) або інформація про те, що учасник НБФГ не входить до складу підгрупи.
5. Колонка 6 – заповнюється обсяг регулятивного капіталу учасника НБФГ, визначений відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, НКЦПФР, що встановлюють пруденційні вимоги до надавачів фінансових послуг.
6. Колонка 7 – заповнюється обсяг необхідного регулятивного капіталу учасника НБФГ, що визначений відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, НКЦПФР, що встановлюють пруденційні вимоги до надавачів фінансових послуг.
7. Колонка 8 – заповнюється сума вкладень учасника НБФГ у статутний капітал та в інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи, якщо відвернення не були вираховані із суми регулятивного капіталу.
8. Колонка 9 – заповнюється значенням, отриманим у результаті віднімання від значення показника, що міститься в колонці 6 таблиці 2 розділу II цього додатка, значення показника, що міститься в колонці 7 таблиці 2 розділу II цього додатка, та значення показника, що міститься в колонці 8 таблиці 2 розділу II цього додатка.
9. Колонка 10 – заповнюється інформація про учасників НБФГ, у статутному капіталі яких наявні вкладення та/або інші фінансові інструменти участі в капіталі. Також щодо учасників НБФГ, регулювання і нагляд за якими здійснює НКЦПФР / які є нерезидентами, зазначається назва, номер та дата прийняття нормативно-правового акта, яким встановлено пруденційні вимоги до капіталу такого учасника.

Директор _____ Підписано КЕП _____ Олександр ХОЛОД

30 травня 2024 р.

¹ Зазначається: для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи ЄДРПОУ; для іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, для фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи.
{Додаток 20 із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку № 34 від 19.03.2024}

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 31.12.2023, ЗА 25.12.2023 – 31.12.2023 РОКУ

ЗМІСТ

1.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГРУПУ	8
	ПЕРИМЕТР КОНСОЛІДАЦІЇ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	8
2.	ПОЯСНЕННЯ ЩОДО КОНКРЕТНИХ ПРИНЦИПІВ, ОСНОВ, ПРАВИЛ ТА ПРАКТИКИ, ЗАСТОСОВАНИХ НЕБФГ ПІД ЧАС СКЛАДАННЯ ДАНИХ ЗВІТНОСТІ	10
	ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	10
	ОПИС СУТТЄВИХ СТАТЕЙ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....	19
3.	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ПІД ЧАС ПОДАННЯ ЗВІТНИХ ДАНИХ	21
	ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ.....	21
	СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ	21
	ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	21
	ІНША ДІЯЛЬНІСТЬ, ЯКА НЕ ПОВ'ЯЗАНА З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ТА СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ	21
	УЧАСТЬ В ДЕРЖАВНИХ АБО МУНІЦИПАЛЬНИХ ПРОГРАМАХ	21
	КОРИГУВАННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....	21
4.	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ПІД ЧАС ПОДАННЯ ЗВІТНИХ ДАНИХ ЗА ЗВІТНИЙ РІК	22
	ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ	22
	КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	24
	СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	25
	ВНУТРІШНІЙ АУДИТ (ЗА НАЯВНОСТІ) НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	27
	ДОКАПІТАЛІЗАЦІЯ ЧИ ДЕНОМІНАЦІЯ, ВИКУП АКЦІЙ	27
	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	27
5.	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НЕДОТРИМАННЯ НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ВИМОГ ДО РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ТА ПІДГРУП (В РАЗІ НАЯВНОСТІ) СТАНОМ НА ОСТАННІЮ ЗВІТНУ ДАТУ	29
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.....	30

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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 2023 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 19 частини першої статті 1 та частиною другою статті 161 Закону про фінансові послуги. Крім того, ТОВ “СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР” спроможне забезпечити виконання функцій відповідальної особи у небанківській фінансовій групі “АЛЬТФІНАНС”. Керуючись статтями 2, 7, 15, 17, 551 Закону України “Про Національний банк України”, статтею 161 Закону про фінансові послуги, пунктом 46 розділу IV, пунктом 61 розділу VI Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року № 128, 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	Переважний вид діяльності ¹	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	Товариство обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»	38548598	64.92 Інші види кредитування	Не застосовно
2	Товариство 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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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 Правління НБУ №202 від 29.12.2023 (далі – Постанова №202).

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

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

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

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 та Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами) (далі – наказ № 73).

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.

Показники фінансової звітності учасників небанківської фінансової групи, які є асоційованими компаніями інших учасників небанківської фінансової групи, включаються до консолідованої звітності за методом участі в капіталі.

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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.

d. 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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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 ряду «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 «АЛТФІНАНС» станом на 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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, основані на даних аналогічних операцій, що здійснюються на ринкових умовах, або на результатах аналізу фінансових даних об'єкта інвестицій, використовуються для визначення справедливої вартості окремих фінансових інструментів, для

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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 інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструмента. 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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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».

і. 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

к. 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.

л. 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.

м. Умовні зобов'язання та активи.

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

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

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 року

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

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

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

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

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

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

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

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) 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. НБФГ має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

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

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 року

- Що означає право на відстрочку врегулювання
- Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду
- На цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку
- Умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що впливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

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

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

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

ОПИС СУТЄВИХ 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	70 318	Програмні забезпечення Права на комерційні позначення Ліцензії	69 997 240 81
2	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	1150	401 925	Видані кредити та нараховані відсотки Очікувані кредитні збитки Інша дебіторська заборгованість	12 749 763 (12 369 358) 21 520
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	1160	109 245	Грошові кошти в банках Грошові кошти в дорозі [1] Грошові кошти в касі	79 888 27 472 1 885
4	Статутний капітал	1300	113 366	Статутний капітал	113 366
5	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	59 631	Нерозподілений прибуток	59 631

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 року

6	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	142 315	ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» - 50,00% ТОВ «БІЗПОЗИКА» - 50,02% ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» - 66,7123% ТОВ «НОВИЙ КОЛЕКТОР» - 66,7123%	56 292 55 510 27 387 3 126
7	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1530	197 768	Кредиторська заборгованість за: Розрахунки з учасниками [2] Торговельна кредиторська заборгованість Інша кредиторська заборгованість	126 334 18 957 52 477
8	Дохід від звичайної діяльності	2000	121 899	Процентні доходи	121 899
9	Інші операційні витрати	2100	82 504	Очікувані кредитні збитки	(82 504)

[1] – грошові кошти на рахунках платіжних систем;

[2] – заборгованість за нарахованими дивідендами.

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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

Коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи не здійснювались.

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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 облікової і реєструючої систем учасника НБФГ та створюється на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах.

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

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

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

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

Для виконання вимог законодавства в сфері запобігання та протидії легалізації (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 небанківської фінансової групи складає консолідовану звітність на підставі звітів учасників небанківської фінансової групи та подає до Національного банку України відповідно до вимог законодавства.

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

Регулятивний капітал НБФГ визначається відповідно до вимог, установлених законодавством України, а саме: визначається в розмірі власного капіталу, що відображений у фінансовій звітності учасника небанківської

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 року

фінансової групи у звіті «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» (підсумок за розділом I «Власний капітал»), зменшеному на суму залишкової вартості нематеріальних активів (стаття 1000 розділу I «Необоротні активи»).

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

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

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

Основні принципи та методи складання фінансових звітів НБФГ:

- дотримання регуляторних вимог: НБФГ дотримується всіх регуляторних вимог щодо фінансової звітності, які встановлені Національним банком України, законодавством.

- Групова консолідація: Відповідальна особа НБФГ отримує фінансові звіти від учасників НБФГ і Відповідальна особа забезпечує консолідацію їх, щоб відобразити фінансовий стан і результати НБФГ.

- Аудит і перевірка: учасники НБФГ забезпечують проведення щорічної аудиторської перевірки своєї річної фінансової звітності. Відповідальна особа фінансової групи забезпечує проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності фінансової групи.

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

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

Механізмом внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю надання інформації полягає в здійсненні внутрішніх 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;

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 року

- Головний бухгалтер і його заступники (за наявності) кожного учасника НБФГ в частині відповідності законодавству бухгалтерського обліку;

- Відповідальні працівники за проведення фінансового моніторингу учасників НБФГ;

- Керівники та працівники структурних підрозділів учасників НБФГ;

- Інші працівники учасників групи (за наявності), які відповідно до покладених на них повноважень здійснюють контрольні функції (внутрішній аудит, управління ризиками, комплаєнс).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Небанківська фінансова група «АЛТФІНАНС», 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;

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 року

- контролю;
- відповідальності.

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

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

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

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

Достовірність інформації, яка розкривається НБФГ, забезпечується завдяки:

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

Учасники НБФГ організують 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.

СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

В НБФГ виділяються наступні основні ризики:

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

Фінансові ризики:

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

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 року

- 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, втрати репутації, які можуть бути звернені на НБФГ та / або учасників НБФГ, як на відповідальну особу НБФГ / інших учасників групи в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність відповідальної особи / інших учасників НБФГ, стандартів пов'язаних з діяльністю НБФГ, а також інших стандартів «кращих практик» (best practices), пов'язаних з діяльністю НБФГ, відповідальної особи. Компонентами ризику відповідності діяльності є юридичний ризик та ризик репутації.

Основні завдання групи при організації контролю ризиків зводяться до наступних:

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

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

Надавач фінансових послуг має право використовувати такі методи управління ризиками:

- прийняття ризику, що передбачає продовження діяльності без змін у разі можливості понесення незначних втрат з низькою ймовірністю настання;
- передавання ризику, що передбачає страхування, переважно, ризиків з потенційно значними втратами з низькою 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;
- 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.

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 року

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

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

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

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

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

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

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

До укладення договору про кредит учасники НБФГ (фінансові компанії) здійснюють використовуючи свої професійні можливості, оцінку кредитоспроможності клієнта, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, доходи клієнта, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання зобов'язань за кредитними операціями, 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 ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля за кожним продуктом. Основними елементами управління кредитним ризиком є: розробка оптимальних процесів прийняття рішень про проведення активної операції, забезпечення зобов'язань (за наявності - якщо це передбачає кредитний продукт), страхування, формування ефективної цінової політики, диверсифікація кредитного портфеля, передача ризику.

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

ВНУТРІШНІЙ АУДИТ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

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

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

ДОКАПІТАЛІЗАЦІЯ ЧИ ДЕНОМІНАЦІЯ, ВИКУП АКЦІЙ

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

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

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.

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 року

грн і Павлову Руслану Олександровичу в сумі 4 998 тис. грн., а також Айсаутову Аміру Минжасаровичу – 6 000 тис.грн, а також виплачено дивіденди, вище переліченим учасникам, в сумі 108 967 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 «АЛЬТФІНАНС»
станом на 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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

НБФГ дотримується вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

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

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 31.12.2023, за 25.12.2023 – 31.12.2023 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 вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. 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

30 травня 2024 р.