

G01 - Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською

фінансовою групою та її підгрупами

Найменування НБФГ АЛЬТФІНАНС

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи 37356833

станом на 01.01.2026 року

№ з/п	Показники	Сума регулятивного капіталу	Сума необхідного регулятивного капіталу	Сума відвернення	Код підгрупи банківської / небанківської групи	Регістраційний код учасника НФГ	Регістраційний код учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Повне найменування учасника НФГ	Повне найменування учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Примітка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	28585005942	1000000	-	9	0037356833		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"		
2	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	8187484858	1000000	-	9	0038548598		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"		
3	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	15678131522	1000000	-	9	0041084239		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"		
4	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	2510962601	1000000	-	9	0043170298		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВИЙ КОЛЕКТОР"		

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ

(підпис)

Холод Олександр Володимирович
(прізвище, ініціали)

G02 - Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб

Найменування НБФГ _____ АЛЪТФІНАНС

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи _____

37356833

станом на 01.01.2026 року

(Сума відзначається в гривнях)

№ з/п	Показники	Сума надходжень за звітний період	Сума витрат за звітний період	Сума дебіт. заборги пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Сума кредит. заборги пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Частка у відсотках сукупних участі пов'язаної особи в статуті капіталі НБФГ	Код типу внутрішніх операцій НБФГ	Код типу клієнта/ надавача фін. послуг пов'язаної особи	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру учасника НБФГ	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру пов'язаної НБФГ особи	Код країни реєстрації	Код виду пов'язаної з НБФГ особи	Від економічної діяльності	Ідентифікаційний / реєстраційний код/номер учасника НБФГ	Ідентифікаційний / реєстраційний код/номер пов'язаної з НБФГ особи	Найменування учасника НБФГ	Найменування пов'язаної з НБФГ особи	Економічний зміст операції	Умовний порядковий номер
1	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	50,02	021	3	1	2	470	02	00000	0041084239			ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	1	нарахування та виплата дивідендів	1
2	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	24,99	021	3	1	2	804	02	00000	0041084239			ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	2	нарахування та виплата дивідендів	2
3	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	24,99	021	3	1	2	804	02	00000	0041084239			ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	3	нарахування та виплата дивідендів	3
4	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	50	021	3	1	2	470	01	00000	0038548598			ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	4	нарахування та виплата дивідендів	4
5	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	25	021	3	1	2	804	02	00000	0038548598			ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	5	нарахування та виплата дивідендів	5
6	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	25	021	3	1	2	804	02	00000	0038548598			ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	6	нарахування та виплата дивідендів	6
7	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	021	1	1	8	196	04	00000	0038548598	INE 400216		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС"	MAVELORD HOLDINGS LIMITED	нарахування та виплата дивідендів	7
8	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	66,71	021	3	1	2	470	02	00000	0037356833			ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	7	нарахування та виплата дивідендів	8
9	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	9,99	021	3	1	2	804	02	00000	0037356833			ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	8	нарахування та виплата дивідендів	9
10	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	23,3	021	3	1	2	804	02	00000	0037356833			ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	9	нарахування та виплата дивідендів	10
11	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	-	090	3	1	2	470	02	00000	0037356833			ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	10	нарахування та виплата роукет	11

12	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	Конфіденційна інформація	Конфіденційна інформація	090	3	1	2	804	02	00000	0037356833	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"	11	нарахування та виплата розліт	12
----	--	--------------------------	--------------------------	-----	---	---	---	-----	----	-------	------------	---	----	-------------------------------	----

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ)

(підпис)

Холод Олександр Володимирович
(прізвище, ініціали)

№	Код	Назва
01	1178173100	Відсоток за користування грошима
02	2200000000	Відсоток за користування грошима
03	2200000000	Відсоток за користування грошима
04	2200000000	Відсоток за користування грошима
05	2200000000	Відсоток за користування грошима
06	2200000000	Відсоток за користування грошима
07	2200000000	Відсоток за користування грошима
08	2200000000	Відсоток за користування грошима
09	2200000000	Відсоток за користування грошима
10	2200000000	Відсоток за користування грошима
11	2200000000	Відсоток за користування грошима
12	2200000000	Відсоток за користування грошима

G03 - Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі

Найменування НБФГ АЛЬТФІНАНС

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи 37356833

станом на 01.01.2026 року

№ з/п	Показники	Сума	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4
1	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	51197417140	08
2	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	35142992497	09
3	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	-32980998613	08
4	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	-23204350441	09

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ

(підпис)

Холод Олександр Володимирович
(прізвище, ініціали)

G031 - Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи

Найменування НБФГ АЛЬТФІНАНС

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи 37356833

станом на 01.01.2026 року

№ з/п	Показники	Сума	Код підгрупи учасника НБФГ	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4	5
1		-		

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ

(підпис)

Холод Олександр Володимирович
(прізвище, ініціали)

2	Директор (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи
3	Головний бухгалтер (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи
4	Головний юрист (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи
5	Головний економіст (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи
6	Головний інженер (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи
7	Головний спеціаліст з управління персоналом (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи
8	Головний спеціаліст з управління ризиками (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи
9	Головний спеціаліст з управління інформаційними ризиками (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи
10	Головний спеціаліст з управління операційними ризиками (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи
11	Головний спеціаліст з управління кредитними ризиками (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи
12	Головний спеціаліст з управління ліквіднісними ризиками (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи
13	Головний спеціаліст з управління ринковими ризиками (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи
14	Головний спеціаліст з управління операційними ризиками (найменування посади керівника відповідальної особи НБФГ)	37356833	40	3 код груп капіталу відповідальної особи

GF0 - Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Найменування НБФГ АЛЬТФІНАНС
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи 37356833
 станом на 01.01.2026 року
 (звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника	Примітка
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	2950950753	1	37	
2	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6119791457	1	38	З них програмні забезпечення складають 6088190086 коп.
3	Інші фінансові активи	575756228	1	39	
4	Товари	575200	1	40	
5	Інші запаси	17451305	1	41	
6	Відстрочені податкові активи	1524506600	1	42	
7	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	83923960002	1	43	З них видані кредити та нараховані відсотки складають 1901637873819 коп., а очікувані кредитні збитки становлять (1821473108051) коп.
8	Грошові кошти та їх еквіваленти	11769217563	1	44	З них грошові кошти в банках становлять 6202696460 коп. та грошові кошти в дорозі (грошові кошти на рахунках платіжних систем) складають 5359592893 коп.
9	Готівка	206928210	1	45	
10	Рахунки в банках	6202696460	1	46	Грошові кошти в банках учасників НБФГ становлять 6202696460 коп. З них грошові кошти в банках учасників: ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» - 718503823 коп.; ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» - 4109716043 коп.; ТОВ «НОВИЙ КОЛЕКТОР» - 848990374 коп.
11	Витрати майбутніх періодів	4042042	1	47	
12	Загальна сума активів	106886251150	1	48	
13	Статутний капітал	9336662264	1	49	З них статутний капітал учасників: ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» - 1618341082 коп.; ТОВ «БІЗПОЗИКА» - 3894242304 коп.; ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» - 2997947905 коп.
14	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	26423265007	1	50	З них нерозподілений прибуток учасників: ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» - 5344296464 коп.; ТОВ «БІЗПОЗИКА» - 4081574950 коп.; ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» - 16146684058 коп.

15	Частки участі, що не забезпечують контролю	25321449109	1	51	Частки участі, що не забезпечують контролю складається з таких складових учасників, з яких: ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» - 6962637546 коп.; ТОВ «БІЗПОЗИКА» - 7969439151 коп.; ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» - 9552672676 коп.
16	Загальна сума власного капіталу	61081376380	1		
17	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	26655416585	1	52 53	Кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами становить 17245863774 коп., в т. ч.: кредиторська заборгованість за нарахованими дивидендами - 6870642913 коп. та заборгованість за нарахованими роєтті - 10375220861 коп.; торговельна кредиторська заборгованість складає 4816684998 коп.; інша кредиторська заборгованість складає 4592867813 коп.
18	Забезпечення винагород працівникам				
19	Інше забезпечення	4921428673	1	54	
20	Інші фінансові зобов'язання	12000000	1	55	
21	Інші нефінансові зобов'язання	2410262510	1	56	
22	Поточні податкові зобов'язання	31834539	1	57	
		11773932463	1	58	З них поточні зобов'язання з податку на прибуток становлять 10653650237 коп.
23	Загальна сума зобов'язань	45804874770	1	59	
24	Дохід від звичайної діяльності	701900427501	1	60	
25	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	701900427501	1	61	З них процентні доходи складають 696822083816 коп.
26	Інші операційні доходи	71209642270	1	62	З них дохід від штрафних санкцій, повернення судових витрат та списання кредиторської заборгованості складає 68765215094 коп.
27	Інші доходи				
28	Сировина та витратні матеріали використані	108329295	1	63	
29	Витрати на виплати працівникам	773685612	1	64	
		43253053064	1	65	Витрати на заробітну плату складають 43253053064 коп.
30	Амортизаційні витрати	4571848961	1	66	
31	Інші операційні витрати	495506709826	1	67	З них витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків склали 483973499770 коп.
32	Інші витрати	114541933524	1	68	З них послуги по стягуванню заборгованості та юридичні витрати склали 26118394094 коп.; маркетингові витрати склали 36711588016 коп.
33	Фінансові доходи	467936489	1	69	
34	Фінансові витрати	259453431	1	70	
35	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	28439241500	1	71	
36	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	50389255979	1	72	
37	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	35951153658	1	73	
38	Надходження від продажу товарів та надання послуг	346030912981	1		

39	Надходження від процентних доходів	258809479826	1		
40	Надходження від повернення авансів	165755522	1		
41	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	587751741248	1		
42	Інші надходження від операційної діяльності	60800925772	1		
43	Виплати постачальникам за товари та послуги	51729807395	1		
44	Виплати працівникам та виплати від їх імені	32797676284	1		
45	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	732517580299	1		
46	Інші виплати операційної діяльності	87398454788	1		
47	Податки на прибуток сплачені (повернені)	21625540800	1		
48	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	7800000	1		
49	Придбання основних засобів	3645164481	1		
50	Проценти отримані	89379399	1		
51	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності	1400000	1		
52	Дивіденди сплачені	61325937471	1		
53	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	-	1		
54	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3804953404	1		
55	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	-4720236	1		
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7968984395	1		
57	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	11769217563	1		
58	Основні засоби	2105894913	2	01	
59	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	5957974021	2	02	З них програмні забезпечення складають 5894885813 коп.
60	Інші фінансові активи	11791647	2	03	
61	Товари	6722308	2	04	
62	Інші запаси	8706126	2	05	
63	Відстрочені податкові активи	1191239600	2	06	
64	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	54602681696	2	07	З них видані кредити та нараховані відсотки складають 1519445112812 коп., а очікувані кредитні збитки становлять (1469321021545) коп.
65	Грошові кошти та їх еквіваленти	7968984395	2	08	З них грошові кошти в банках становлять 3740459617 коп. та грошові кошти в дорозі (грошові кошти на рахунках платіжних систем) складають 4049672890 коп.
66	Готівка	178851888	2	09	
67	Рахунки в банках	3740459617	2	10	Грошові кошти в банках учасників НБФГ становлять 6202696460 коп. З них грошові кошти в банках учасників: ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» - 1251305398 коп.; ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» - 1229181720 коп.; ТОВ «БІЗПОЗИКА» - 1108086925 коп.
68	Витрати майбутніх періодів	3339258	2	11	
69	Загальна сума активів	71857333964	2	12	
70	Статутний капітал	9336662264	2	13	З них статутний капітал учасників: ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» - 1618341082 коп.; ТОВ «БІЗПОЗИКА» - 3894242304 коп.; ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» - 2997947905 коп.

71	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	8206846480	2	14	З них нерозподілений прибуток учасників: ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» - 3168092465 коп.; ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» - 4295989142 коп.
72	Частки участі, що не забезпечують контролю	13382807053	2	15	Частки участі, що не забезпечують контролю складається з таких складових учасників, з яких: ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» - 4786433547 коп.; ТОВ «БІЗПОЗИКА» - 4456264988 коп.; ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» - 3639484597 коп.
73	Загальна сума власного капіталу	30926315797	2	16	
74	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	31623024088	2	17	Кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами становить 25038898231 коп., в т. ч.: кредиторська заборгованість за нарахованими дивідендами - 15076613302 коп. та заборгованість за нарахованими роєтті - 9962284929 коп.; інша кредиторська заборгованість складає 3657472029 коп.
75	Забезпечення винагород працівникам	4485665150	2	18	
76	Інше забезпечення	12000000	2	19	
77	Інші фінансові зобов'язання	950748385	2	20	
78	Інші нефінансові зобов'язання	30561699	2	21	
79	Поточні податкові зобов'язання	3829018845	2	22	З них поточні зобов'язання з податку на прибуток становлять 3486638237 коп.
80	Загальна сума зобов'язань	40931018167	2	23	
81	Дохід від звичайної діяльності	701618249407	2	24	
82	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	701618249407	2	25	З них процентні доходи складають 698944355077 коп.
83	Інші операційні доходи	50182004525	2	26	З них дохід від штрафних санкцій, повернення судових витрат та списання кредиторської заборгованості складає 9346687498 коп.; списання резерву під ОКЗ в зв'язку з продажем боргів за договорами факторингу складає 36769024179 коп.
84	Сировина та витратні матеріали використані	718649461	2	27	
85	Витрати на виплати працівникам	37750305126	2	28	Витрати на заробітну плату складають 37750305126 коп.
86	Амортизаційні витрати	5024113280	2	29	
87	Інші операційні витрати	561546635220	2	30	З них витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків склали 516024324011 коп.
88	Інші витрати	88234322971	2	31	З них послуги по стягуванню заборгованості та юридичні витрати склали 10176833300 коп.; маркетингові витрати склали 33269160821 коп.
89	Фінансові доходи	306284036	2	32	
90	Фінансові витрати	189477266	2	33	

91	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	10805661630	2	34	
92	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	27918441021	2	35	
93	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	19918931993	2	36	
94	Надходження від продажу товарів та надання послуг	284980544073	2		
95	Надходження від процентних доходів	227980644555	2		
96	Надходження від повернення авансів	270333152	2		
97	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	485216723425	2		
98	Інші надходження від операційної діяльності	25946412853	2		
99	Виплати постачальникам за товари та послуги	54806031471	2		
100	Виплати працівникам та виплати від їх імені	29747884954	2		
101	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	608864398775	2		
102	Інші виплати операційної діяльності	50481704751	2		
103	Податки на прибуток сплачені (повернені)	12051543200	2		
104	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	2855000	2		
105	Придбання основних засобів	2838463991	2		
106	Проценти отримані	58981669	2		
107	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності	-	2		
108	Дивіденди сплачені	38119357874	2		
109	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	2500200000	2		
110	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	-2933734844	2		
111	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	-21734645	2		
112	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	10924453884	2		
113	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7968984395	2		

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ)

(підпис)

Холод Олександр Володимирович
(прізвище, ініціали)

GT1 - Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу

Найменування НБФГ АЛЬТФІНАНС

Ідентифікаційний код за СДРПОУ відповідальної особи

37356833

станом на 01.01.2026 року

№ з/п	Позначка	Сума отримання/позначення доклада/виплат	Сума договору/правочому	Валютом/в якості/звітного періоду	Вартість застави	Сектор/послуг/учасника НБФГ, який отримав дохід	Сектор/послуг/учасника НБФГ, який є контрагентом за операцією	Код типу внутрішньої групової операції НБФГ	Код країни учасника НБФГ	Код країни учасника НБФГ, який є контрагентом за операцією	Тип небанківської фінансової групи за розміром	Код валюти договору/правочому	Код валюти прямих витрат	Кодів видів зобов'язань/позачасний активу	Регістраційний код учасника НБФГ, який є контрагентом за операцією	Регістраційний код учасника НБФГ, який є контрагентом за операцією	Найменування учасника НБФГ	Найменування учасника НБФГ, який є контрагентом за операцією	Унікальний код внутрішньої групової операції	Код пов'язаності внутрішньої групової операції	Економічний зміст внутрішньої групової операції	Дата виникнення активу або зобов'язання капіталу	Дата завершення строку дії	Дата транзакції	Код шифру шаптур	Код ідентифікатора послужки файла GFO (орен GFO(1250))	Код ідентифікатора послужки файла GFO (орен GFO(1700))	Умовний позначковий номер транзакції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
1																												

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ

(підпис)

Холод Олександр Володимирович
(прізвище, ініціали)

GT21 - Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестрахування

Найменування НБФГ _____ АЛЬТФІНАНС _____

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи _____ 37356833 _____

станом на _____ 01.01.2026 _____ року

№ з/п	Показники	Код типу внутрішньогрупових операцій НБФГ	Код виду лінії бізнесу	Код типу договору страхування / перестрахування	Код країни юр. особи, учасника НБФГ страховика – перестраховика	Код країни юр. особи, учасника НБФГ страховальника – перестраховальника	Тип НБФГ за розміром	Код валютної одиниці	Регістраційний код учасника НБФГ страховика – перестраховика	Регістраційний код учасника НБФГ страховальника – перестраховальника	Найменування учасника НБФГ страховика – перестраховика	Найменування учасника НБФГ страховальника – перестраховальника	Економічний зміст внутрішньогрупової операції	Дата початку періоду покриття	Дата закінчення періоду покриття	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Код пов'язаності внутрішньогосподарської операції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1																	

(Сума зазначається в копійках)

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ

(підпис)

Холод Олександр Володимирович
(прізвище, ініціали)

GT22 - Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестраховання

Найменування НБФГ АЛЬТФІНАНС

Ідентифікаційний код за СДРПОУ відповідальної особи 37356833

станом на 01.01.2026 року

№ з/п	Показники	Сума	Регстраційний код учасника НБФГ страховика – перестраховика	Регстраційний код учасника НБФГ страховика – перестраховувальника	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Умовний порядковий номер транзакції
1	2	3	4	5	6	7
1		-				

(Сума зазначається в копійках)

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ

(підпис)

Холод Олександр Володимирович
(прізвище, ініціали)

КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ РЕГІСТРАЦІЙНИЙ ЦЕНТР НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ СЛУЖБ" АЛЬТФІНАНС

Директор: Олександр Якович Холод
Місце: Київська область, м. Київ, вул. М. Коцюбинського, 10/1
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 37356833
Регістраційний код за ЄДРПОУ: 37356833

ІМКУ

Додаток 8
до Правил складання та
подання звітності учасниками
ринку небанківських
фінансових послуг до
Національного банку України
(пункт 34 розділу V)

1.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГРУПУ	8
2.	ПОЯСНЕННЯ ЩОДО КОНКРЕТНИХ ПРИНЦИПІВ, ОСНОВ, ПРАВИЛ ТА ПРАКТИК ЗАСТОСОВАНИХ НЕБФГ ПІД ЧАС СКЛАДАННЯ ДАНИХ ЗВІТНОСТІ	10
	ІСТОРИ ПОЛОЖЕННЯ ОСНОВНИХ ПОКАЗНИКІВ	10
	ОПИС СУТТЄВИХ СТАНОВИЩ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	19
3.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ПІД ЧАС ПОДАВАННЯ ЗВІТНИХ ДАНИХ	21
	СУБОРДІНОВАНИЙ БІЗНІС	21
	ПОТЕНЦІАЛЬНІ ЗОБИ	21
	ІНША ДІЯЛЬНІСТЬ, ЯКА НЕ ПОВ'ЯЗАНА З НАДАВАННЯМ ФІНАНСОВИХ ТА СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ	21
	УЧАСТЬ В ДЕРЖАВНИХ АБО МУНІЦИПАЛЬНИХ ПР. Д. ТА МАХ	21
	КОРИГУВАННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	21
4.	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ПІД ЧАС ПОДАВАННЯ ЗВІТНИХ ДАНИХ ЗА ЗВІТНИЙ РІК	22
	ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ	22
	КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	25
	СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	27
	ВНУТРІШНІЙ АУДИТ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ	29
	ЛОКАЛІЗАЦІЯ ЧИ ДЕНОМІНАЦІЯ ВИКУП АКТІВ	29
	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ ЗАКРИТТЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	30
5.	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НЕВОТТРИМАННЯ НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ВІННОС ДО РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ТА ПІДГРУП (ЯКІ РАЗІ НАЯВНОСТІ) СТАНОМ НА ОСТАТНЮ ЗВІТНУ ДАТУ	31
6.	ІНША ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОКАЗНИКІВ/ОПЕРАЦІЙ, ВІДБРАЖЕНИХ У ПОДАНОМУ ЗВІТНОСТІ ТА/АБО ЯКІ МАЛИ МІСЦЕ У ЗВІТНОМУ ПЕРІОДІ, ЩО ПОТРИБУЄ УТОЧНЕННЯ, ДЕТАЛІЗАЦІЇ ТА ДОДАТКОВИХ ПОЯСНЕНЬ	32

ЗМІСТ

1.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГРУПУ	8
	ПЕРИМЕТР КОНСОЛІДАЦІЇ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....	8
2.	ПОЯСНЕННЯ ЩОДО КОНКРЕТНИХ ПРИНЦИПІВ, ОСНОВ, ПРАВИЛ ТА ПРАКТИКИ, ЗАСТОСОВАНИХ НБФГ ПІД ЧАС СКЛАДАННЯ ДАНИХ ЗВІТНОСТІ	10
	ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛКОВОЇ 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
	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.....	25
	СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	27
	ВНУТРІШНІЙ АУДИТ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....	29
	ДОКАПІТАЛІЗАЦІЯ ЧИ ДЕНОМІНАЦІЯ, ВИКУП АКЦІЙ.....	29
	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ.....	30
5.	ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НЕДОТРИМАННЯ НЕБАНКІВСЬКОЮ ФІНАНСОВОЮ ГРУПОЮ ВИМОГ ДО РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ТА ПІДГРУП (В РАЗІ НАЯВНОСТІ) СТАНОМ НА ОСТАННЮ ЗВІТНУ ДАТУ	31
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.	32

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Підприємств під діяльністю ¹	Підлежність до підгрупи НБФГ (фінансово-інвестиційної/страхової)
1	2	3	4	5
1	Товариство обмеженої відповідальності «УБР КРЕДИТ ФІНАНС»	38344208	64.92 Інші види кредитування	Не застосовано
2	Товариство обмеженої відповідальності «БІЗНЕС ПОЗИСА»	41034239	64.92 Інші види кредитування	Не застосовано

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 рік, що закінчився 31 грудня 2025 р. було схвалено рішенням керівництва Відповідальної особи.

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

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

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

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

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

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

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

ПЕРИМЕТР КОНСОЛІДАЦІЇ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Таблиця 1

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

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

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

мають чинити наступних дат:

В консолідованій фінансовій звітності представлено порівняльну інформацію за попередній період за 01.01.2024 - 31.12.2024.

1) **Об'єкти консолідації**

Нижче наведено перелік небанківської фінансової групи, склад учасників якої збігається зі складом консолідованої групи, який складено відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), а також консолідовану звітність небанківської фінансової групи з використанням методів та процедур консолідації, встановлених МСФЗ.

Відповідно до «Соби небанківської фінансової групи, у складі якої немає материнської компанії, крім як до консолідованої звітності показаний фінансовий звітність учасників небанківської фінансової групи, які контролюються контролером небанківської фінансової групи, а також учасників небанківської фінансової групи, які є дочірніми компаніями інших учасників небанківської фінансової групи, з використанням методу повної консолідації».

Метод консолідації також включає до консолідованої звітності всіх активів, зобов'язань, доходів і витрат також підприємств незалежно від розміру частки участі. При цьому внутрішньгрупові операції, зобов'язання та витрати аннулюються. У випадку наявності неконтрольованих часток, вони окремо відображаються у складі власного капіталу та результату фінансової діяльності групи. Об'єкти звітності учасників НБФГ уключаються з метою забезпечення єдиного підходу до визначення ринкової вартості звітності.

2) **Короткостроковий склад активів та зобов'язань**

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

У звітній фінансовій групі НБФГ представлені активи і зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові. Активи є оборотними, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;
- він утримується з метою продажу за ціною торгівлі;
- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- він варті грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обіг або використання для погашення зобов'язань, діячі протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковими, якщо:

- його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;
- його утримується переважно для продажу;
- його підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- НБФГ не має безумовного права відстрочити виконання зобов'язання по меншій вартості до закінчення звітного періоду.

НБФГ класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

а) **Оцінка справедливої вартості**

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

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

ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1) Основа підготовки фінансової звітності

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

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

Усі показники у консолідованій фінансовій звітності наведені в найменшій грошовій одиниці - копійках, без застосування десяткових знаків.

В консолідованій фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період за 01.01.2024 – 31.12.2024..

2) Основа консолідації

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

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

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

3) Короткий огляд істотних положень облікової політики

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

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

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

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

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

НБФГ класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

б. Оцінка справедливої вартості

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

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

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

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

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

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

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

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

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

е. Оренда

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

Небанківська фінансова група в якості орендаря

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

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

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

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

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

НБФГ застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди по своїми короткостроковими договорами оренди техніки та обладнання (тобто, до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку базового активу). НБФГ також застосовує 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 правостановлюючого 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 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 переєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

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

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

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

Фінансові інструменти – первісне визнання

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

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

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – категорії оцінки.

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

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

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, 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 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 збереженням, 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 торгівлю 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.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

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.

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 кожен звітний день 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.

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

п. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

о. Виплати працівникам

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

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

НБФГ вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). НБФГ не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Відсутність можливості обміну валют - Поправки до МСБО (IAS) 21

Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» роз'яснюють, яким чином суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи можливий обмін однієї валюти на іншу, та як слід визначати поточний обмінний курс за відсутності можливості обміну. Крім того, поправки містять вимоги до розкриття інформації, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти, як відсутність можливості обміну однієї валюти на іншу впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати, фінансове стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набули чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. При застосуванні поправок суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність НБФГ.

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

Обмежена конвертація – Зміни до МСБО 21

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи подання певних загальних та проміжних підсумків. Крім того, у звіті про прибутки та збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність.

Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумки доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток.

У результаті випуску нового стандарту було внесено поправки з вузькою сферою застосування до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку чи збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні поправки до деяких інших стандартів.

МСФЗ 18 та відповідні поправки до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

В даний час Група працює над визначенням того, який вплив новий стандарт та поправки вплинуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності.

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

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи у повному обсязі вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені іншими стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірнім підприємством згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є публічно підзвітним і має материнське підприємство (кінцеве або проміжне), яке готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

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

ОПИС СУТТЄВИХ СТАТЕЙ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Таблиця 2

№ з / п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума, коп.	короткий зміст	сума, коп.
1	2	3	4	5	6
1	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	GF001030	6 119 791 457	Програмні забезпечення Права на комерційні позначення Ліцензії	6 088 190 086 16 658 197 14 943 174
2	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	GF001150	83 923 960 002	Видані кредити та нараховані відсотки Очікувані кредитні збитки Права вимоги, придбані за договорами факторингу іншого, ніж класичний	1 901 637 873 819 (1 821 473 108 051) 2 401 805 307

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС»
за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

3	Грошові кошти та їх еквіваленти	GF001160	11 769 217 563	Інша дебіторська заборгованість	1 357 388 927
				Грошові кошти в банках	6 202 696 460
				Грошові кошти в дорозі [1]	5 359 592 893
				Грошові кошти в касі	206 928 210
4	Статутний капітал	GF001300	9 336 662 264	Статутний капітал	9 336 662 264
5	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	GF001310	26 423 265 007	Нерозподілений прибуток	26 423 265 007
6	Частки участі, що не забезпечують контролю	GF001370	25 321 449 109	ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» - 50,00%	6 962 637 546
				ТОВ «БІЗПОЗИКА» - 50,02%	7 969 439 151
				ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» - 66,7123%	9 552 672 676
				ТОВ «НОВИЙ КОЛЕКТОР» - 66,7123%	836 699 736
7	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	GF001530	26 655 416 585	Кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами, в т. ч.: - кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками [2] - інші розрахунки з пов'язаними особами [3]	17 245 863 774 6 870 642 913 10 375 220 861
				Торговельна кредиторська заборгованість	4 816 684 998
				Інша кредиторська заборгованість	4 592 867 813
8	Дохід від звичайної діяльності	GF002001	701 900 427 501	Процентні доходи Доходи від придбаного права вимоги до боржників	696 822 083 816 5 078 343 685
9	Інші операційні витрати	GF002100	-495 506 709 826	Витрати на формування очікуваних кредитних збитків Списання безнадійної дебіторської заборгованості Витрати, пов'язані з купівлею-продажем іноземної валюти та операційною курсовою різницею Витрати на оплату тимчасової непрацездатності та нарахування єдиного соціального внеску на оплату тимчасової непрацездатності та допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами Інші операційні витрати	(483 973 499 770) (688 247 622) (1 666 206 329) (338 835 098) (8 839 921 007)

[1] – грошові кошти на рахунках платіжних систем;

[2] – заборгованість за нарахованими дивідендами;

[3] – заборгованість за нарахованими роялті.

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

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

Під час підготовки консолідованої фінансової звітності НБФГ коригування не здійснювалися.

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

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Консолідована фінансова звітність НБФГ підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Повномасштабне військове вторгнення російської федерації в Україну, що розпочалося у лютому 2022 року, продовжує негативно впливати на економічне середовище в Україні, фінансовий сектор та діяльність суб'єктів господарювання. Воєнний стан, запроваджений в Україні, зумовлює наявність суттєвих ризиків та невизначеностей щодо подальшого економічного розвитку, стабільності фінансових ринків, платоспроможності контрагентів та безперервності господарської діяльності.

Під час оцінки здатності НБФГ продовжувати діяльність на безперервній основі управлінський персонал Відповідальної особи НБФГ врахував:

- поточний фінансовий стан учасників НБФГ;
- достатність регулятивного капіталу НБФГ;
- рівень ліквідності та наявність фінансових ресурсів для виконання поточних та майбутніх зобов'язань;
- результати діяльності учасників НБФГ;
- вплив воєнного стану на операційну діяльність, клієнтів та контрагентів;
- функціонування інформаційних систем, систем управління ризиками та внутрішнього контролю;
- можливість безперервного надання фінансових послуг учасниками НБФГ.

Управлінський персонал Відповідальної особи НБФГ здійснив оцінку наявних ризиків та заходів реагування на них, у тому числі щодо забезпечення належного рівня ліквідності, достатності капіталу та підтримання операційної діяльності учасників НБФГ. За результатами проведеної оцінки керівництво дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності є доречним під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності.

Разом із тим, на дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності продовжують існувати суттєві невизначеності, пов'язані з тривалістю воєнного стану, подальшим перебігом бойових дій, макроекономічної ситуацією та їх потенційним впливом на діяльність НБФГ та її учасників. Масштаб майбутнього впливу цих обставин на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки НБФГ наразі неможливо достовірно оцінити.

Ці обставини свідчать про наявність суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Водночас керівництво Відповідальної особи НБФГ вважає, що НБФГ і надалі матиме можливість реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході звичайної господарської діяльності.

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

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

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

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

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

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

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основні принципи та методи складання фінансових звітів НБФГ:

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

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

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

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

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

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

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

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

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

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

НБФГ націлена на стратегічне зростання та сталий розвиток.

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

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

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

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

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

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

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

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

Суб'єктами системи внутрішнього контролю НБФГ є:

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

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

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

КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Небанківська фінансова група «АЛЬТФІНАНС», 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:

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

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

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

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

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

Відповідальна особа НБФГ виконує координаційну та наглядову функцію, забезпечуючи:

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

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

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

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

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

Достовірність інформації, яка розкривається НБФГ, забезпечується завдяки:

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

Учасники НБФГ 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

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

відповідних організаційно-правових форм, а також з урахуванням інших законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

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

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

СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

В НБФГ виділяються наступні основні ризики:

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

Фінансові ризики:

- Кредитний ризик - ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані надавача фінансових послуг унаслідок невиконання боржником/контрагентом 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 - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик зачіпає як доходи НБФГ, так і економічну вартість його активів, зобов'язань.
- Ризик ліквідності - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність НБФГ запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

Нефінансові ризики:

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

Основні завдання НБФГ при організації контролю ризиків зводяться до наступних:

- забезпечення системи внутрішнього контролю за ризиками;
- побудова ефективної системи прийняття рішень про видачу кредитів, із застосуванням передових технологій (для масових роздрібних кредитів - скоринг, багатофакторний аналіз поведінки позичальника);
- якісне проведення аналізу фінансового стану і репутації позичальника на стадії до видачі кредиту, а також професійне здійснення кредитного моніторингу;

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

- 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.

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

НБФГ дотримується вимог щодо достатності регуляторного капіталу НБФГ. Методика розрахунку та критерії достатності регуляторного капіталу 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, включаючи 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, включаючи 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, включаючи ризик концентрації.

Учасники НБФГ (фінансові компанії), які здійснюють кредитування доводять внутрішні документи щодо кредитування (порядки, процедури, тощо), в т.ч. щодо управління кредитним ризиком, до працівників фінансової компанії, які беруть участь у процесі видачі/придбання та супроводження кредитів відповідно до

функціональних обов'язків, і які повинні чітко розуміти підхід фінансової компанії до цього процесу та нести відповідальність за виконання політики, порядків і процедур.

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

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

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

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

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

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

Протягом 2025 року НБФГ здійснювала управління ризиками відповідно до внутрішньої політики та вимог НБУ. За результатами звітного періоду Група дотримувалася нормативів власного капіталу та нормативу леввериджу, а також виконувала всі вимоги щодо моніторингу та контролю ризиків.

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

ВНУТРІШНІЙ АУДИТ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

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

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

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

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

ДОКАПІТАЛІЗАЦІЯ ЧИ ДЕНОМІНАЦІЯ, ВИКУП АКЦІЙ

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

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

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після звітної дати та до дати затвердження консолідованої фінансової звітності НБФГ не відбулося подій, які потребували б коригування показників консолідованої фінансової звітності за 2025 рік.

Учасником НБФГ ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» у період після 31 грудня 2025 року та до дати затвердження цієї консолідованої фінансової звітності рішенням загальних зборів учасників було затверджено виплату дивідендів за результатами діяльності за 2025 рік у сумі 10 000 000 000 коп.

Учасником НБФГ ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» у період після 31 грудня 2025 року та до дати затвердження цієї консолідованої фінансової звітності рішенням загальних зборів учасників було затверджено виплату дивідендів за результатами діяльності за 2025 рік у сумі 25 699 356 734 коп.

Після звітної дати, 22 січня 2026 року, учасником НБФГ ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» було прийнято рішення про емісію корпоративних облігацій серії А загальною номінальною вартістю 100 000 000 (сто мільйонів) грн. Облігації є корпоративними, відсотковими, незабезпеченими, звичайними (ординарними), іменними. Кількість облігацій становить 100 000 штук, номінальна вартість однієї облігації - 1 000 (одна тисяча) грн. Строк обігу облігацій та облігацій для відчуження - 3 дні, наступного за днем реєстрації НКЦФР випуску облігацій та видачі постійного свідоцтва до 09 квітня 2029 року.

Зазначені події відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» є подіями, що не потребують коригування показників фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року, оскільки зобов'язання щодо виплати дивідендів виникли після звітної дати.

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

НБФГ дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу.

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

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

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

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

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

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

Відповідальна особа НБФГ здійснила оцінку впливу зазначених подій на достатність регулятивного капіталу НБФГ та дійшла висновку, що НБФГ продовжує дотримуватися вимог щодо достатності регулятивного капіталу, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

Станом на дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності інших суттєвих подій, які могли б істотно вплинути на фінансовий стан НБФГ, результати її діяльності або дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу, не відбулося.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АЛЬТФІНАНС» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

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

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

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

Вимоги до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи отримуються НБФГ.

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

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

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

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

24 лютого 2022 російські війська почали повномасштабне вторгнення в Україну. 2025 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Після 31 грудня 2025 року військові дії на території України продовжувалися, дію воєнного стану було подовжено до 02 серпня 2026 року. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

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

Директор ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»
Відповідальної особи НБФГ

Олександр ХОЛОД

26 травня 2026 р.

- ГТ2 - Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб станом на 01.01.2026;
- Г03 - Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі станом на 01.01.2026;
- Г031 - Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026;
- ГF0 - Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026;
- ГF1 - Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026;
- ГТ1 - Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/обов'язань/власного капіталу станом на 01.01.2026;
- ГТ21 - Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування/перестрахування станом на 01.01.2026;
- ГТ22 - Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування/перестрахування станом на 01.01.2026;
- Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи за рік, що закінчується 31.12.2025.

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) та Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі - Правила № 123).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів 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 ІМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової групи, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу ІМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф - Основа бухгалтерського обліку