



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ « АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП»**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
станом на 31 грудня 2024 року
за рік, який закінчився цією датою та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА



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

ЄДРПОУ 24165740
п/р UA36380805000000026004757142 в
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК», МФО 380805

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про фінансову звітність
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП»
за 2024 рік, станом на 31.12.2024 р.

Адресати:

ВЛАСНИКИ ТОВ «ФК «АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП»
УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ ТОВ «ФК «АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП»
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП» (далі «Фінансова компанія», «Товариство»), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2024 р;
- Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Приміток, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Фінансової компанії на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати, грошові потоки та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 3.3. до фінансової звітності, де розкривається інформація про умови роботи в період воєнного стану в країні, що пов'язано із військовим вторгненням російської федерації на територію України 24.02.2022 р. Подальший хід цих подій неможливо передбачити, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Фінансової компанії в майбутніх періодах.



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

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні керівництво Фінансової компанії вжило всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної її діяльності, а також вживає постійних заходів для забезпечення роботи відділень в безперебійному режимі за умови відсутності загрози життю та здоров'ю працівників і клієнтів.

Фінансова звітність не містить жодних коригувань, які могли б знадобитися у результаті цієї невизначеності.

Нашу думку з цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

Ми визначили, що немає ключових питань з аудиту, які б вимагали значної уваги аудитора та щодо яких слід надати інформацію в нашому звіті незалежного аудитора.

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП», за попередній рік, що закінчився 31.12.2023 року, був проведений іншим аудитором - Аудиторською фірмою у формі Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКОНТО», який 31 травня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ВЛАСНИКІВ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Фінансової компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Фінансову компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також



отримуємо аудиторські докази, що є останніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції і події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Основні відомості про Фінансову компанію

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП»
Код ЄДРПОУ	39260233,
Місцезнаходження	04050, місто Київ, вул. Кониського Олександра, будинок 81, офіс 2,
Офіційна сторінка в інтернеті	https://acg.org.ua/

Товариство є малим підприємством, відповідно до категорії, визначеної статтею 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV, Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 1 522 102 0000 030163 від 17 червня 2014 р.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензій:

- ліцензія на здійснення валютних операцій: торгівля валютними цінностями в готівковій формі (№6 від 26.03.2019; строк дії необмежений);

- ліцензія про надання послуг з факторингу (розпорядження Нацкомфінпослуг №3728 від 07.09.2017; анульована за заявою Товариства 17.12.2024);

- ліцензія про надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг №1251 від 09.06.2020; анульована за заявою Товариства 17.12.2024).



Національним банком України 01.04.2024 року було внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензій ТОВ "ФК "АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП" на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на здійснення валютних операцій: торгівля валютними цінностями в готівковій формі
Протягом 2024 року Товариство надавало послуги відповідно до зазначеної вище ліцензії.

Перевірка відповідності показників Річних звітних даних ТОВ «ФК «АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП», що подаються до Національного банку України станом на 01.01.2025 р. у форматі XML згідно з правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», які затверджено постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123.

Річні звітні дані Товариства станом на 01 січня 2025 р. складені та подаються в електронному вигляді у відповідності до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», які затверджено постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123.

Перевіркою показників звітних даних Товариства станом на 01.01.2025 р., ми не виявили фактів або іншої інформації, яка має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, яке необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Наша думка відносно цих звітних даних міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних Товариства станом на 01.01.2025 р. від 30.05.2025 р., що надається у відповідності до вимог п.742 постанови правління Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199 «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

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

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року складає 15 584 тис. грн., що є достатнім та відповідає вимогам зазначеної вище постанови № 192, де передбачено до фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, а саме - торгівлі валютними цінностями в готівковій формі - наявність власного капіталу є достатньою за розміром не меншим ніж 15 мільйонів гривень.

Товариство також дотримується нормативу левериджа, який показує співвідношення власних та залучених грошових коштів, розрахунки якого здійснюються на щоденній основі за даними бухгалтерського обліку. Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки. Фактичне значення левериджу на звітну дату складає 8,72%

Показники левериджу та власного капіталу розраховані вірно, розбіжностей з даними бухгалтерського обліку не встановлено.

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

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

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





Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

В розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Підготовка електронної форми фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA МСФЗ XBRL

Відповідно до вимог статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства складають та подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі XBRL.

Станом на дату цього аудиторського звіту управлінський персонал Фінансової компанії підготував пакет звітності за 2024 рік у форматі XBRL на основі електронного формату 2023 року. Фінансова компанія планує підготувати та подати електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2024 року після дати випуску цього аудиторського звіту.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

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

Код ЄДРПОУ: 39013808;

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

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

Відповідно до Договору № 1002/1 від 07 березня 2025 року нами було надано послуги з аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2024 р.

Дата початку аудиту – 07 березня 2025 року, дата закінчення аудиту – 30 травня 2025 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, результатом якого випущено цей звіт незалежного аудитора є– Харламова Галина Володимирівна.

Ключовий партнер з аудиту
/номер у реєстрі 100282/



Галина ХАРЛАМОВА

30 травня 2025 року
01033, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 15, оф. 3

**Заява про відповідальність керівництва
за підготовку та затвердження фінансової звітності за МСФЗ за рік, що
закінчився 31 грудня 2024 року**

Нижче зроблена заява повинна розглядатись разом з описом відповідальності аудитора, яка наведена в представленому аудиторському звіті, зроблена з метою розмежування відповідальності аудитора та керівництва щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП» (надалі – Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, а також фінансові результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни капіталу за 2024 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності Товариства керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та припущень;
- констатацію дотримання Товариством вимог МСФЗ та розкриття всіх суттєвих відступів від вимог МСФЗ у примітках до фінансових звітів;
- здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- підготовку фінансової звітності, виходячи із припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому, за виключенням випадків коли таке припущення є неправомірним.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- підтримання системи бухгалтерського обліку та ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім рівнем точності інформації про фінансовий стан Товариства, а також його фінансові результати та рух грошових коштів, що забезпечує відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку та ведення облікової документації у відповідності до законодавства та МСФЗ;
- застосування обґрунтовано доступних заходів, щодо збереження активів Компанії;
- запобігання та виявлення не добросесних дій та інших зловживань.
- виявлення та запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Ця фінансова звітність Товариства за 2024 рік, затверджена до випуску 19 лютого 2025 року.

Директор

Головний бухгалтер



Бойко О.В.

Бевз Н.Є.

89

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	0	01
	1	
39260233		
UA8000000000		
1078669		
240		
64.99		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП"
 Територія м. Київ, Шевченківський район

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю
 Вид економічної діяльності: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

за КОПФГ

за КВЕД

Середня кількість працівників 9Адреса, телефон вул. Олександра Кониського, буд. 81, оф. 2, Шевченківський р-н, м. Київ, 04050, Україна +380674284578

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)на 31 грудня 2024 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На	На	Примітки
		01.01.2024	31.12.2024	
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	2	93	7.1.
первісна вартість	1001	60	163	
накопичена амортизація	1002	(58)	(70)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	21	11	7.1.
первісна вартість	1011	184	184	
знос	1012	(163)	(173)	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	23	104	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	2	7.2.
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2	-	
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	59	5	7.2.
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	36 005	188 467	7.3.
Готівка	1166	35 997	186 448	
Рахунки в банках	1167	8	2 019	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	52	7.4.

8

Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	36 066	188 526	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	36 089	188 630	
Пасив	Код рядка	На 01.01.2024	На 31.12.2024	Примітки
1	2	3	4	5
I. Власний капітал			9 000	
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30 000		7.5.
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	468	468	7.5.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 619	6 116	7.5.
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Усього за розділом I	1495	36 087	15 584	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Довгострокові орендні зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість:	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	4 382	7.12.
розрахунками з бюджетом	1620	-	143	7.12.
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	2	
розрахунками зі страхування	1625	-	133	7.12.
розрахунками з оплати праці	1630	2	472	7.12.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	21 000	7.12.
Поточні забезпечення	1660	-	98	7.7.
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	146 818	7.8.
Усього за розділом III	1695	2	173 046	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Баланс	1900	36 089	188 630	

Керівник

Головний бухгалтер



Бойко О.В.

Бевз Н.Є.

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024**

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Валовий:				
прибуток	2090	-	-	
збиток	2095	(-)	(-)	
Інші операційні доходи	2120	15 597	46 340	7.9.
Адміністративні витрати	2130	(7 883)	(3 021)	7.10.
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(7 328)	(33 998)	7.10.
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	386	9 321	
збиток	2195	-	-	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	234	-	
Фінансові витрати	2250	-	-	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	620	9 321	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(123)	-	7.6.
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	497	9 321	
збиток	2355	(-)	(-)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	

Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	497	9 321	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	-	-	
Витрати на оплату праці	2505	1 286	1 705	7.10.
Відрахування на соціальні заходи	2510	290	419	7.10.
Амортизація	2515	22	31	7.10.
Інші операційні витрати	2520	13 613	35 845	7.10.
Разом	2550	15 211	38 000	

Керівник

Головний бухгалтер



Бойко О.В.

Бевз Н.Є.

Н

КОДИ		
2025	01	01
39260233		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
Цільового фінансування	3010	3	66	
Надходження від повернення авансів	3020	3	34	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	6 987	2 182 443	7.11.
Витрачання на оплату:				7.11.
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 490)	(6)	
Праці	3105	(468)	(1 437)	7.11.
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(140)	(421)	7.11.
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(248)	(1 101)	7.11.
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(121)	(763)	7.11.
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(127)	(321)	7.11.
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(768)	7.11.
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	
Інші витрачання	3190	(487)	(2 172 959)	7.11.
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 160	5 851	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	23	7.11.
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	183	7.11.
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	-	-	
необоротних активів	3260	(103)	-	7.11.
Виплати за деривативами	3270	-	-	
Інші платежі	3290	-	-	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(103)	206	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	

Отримання позик	3305	-	-	
Інші надходження	3340	146 818	-	7.11.
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-	
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-	
Інші платежі	3390	-	(455)	7.11.
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	146 818	(455)	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	150 875	5 602	
Залишок коштів на початок року	3405	36 005	29 803	7.3.
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 587	600	
Залишок коштів на кінець року	3415	188 467	36 005	

Керівник

Головний бухгалтер



Бойко О.В.

Бевз Н.Є.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
39260233		

Звіт про власний капітал
за Рік 2024

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30 000	-	-	468	5 619	-	-	36 087
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	30 000	-	-	468	5 619	-	-	36 087
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	497	-	-	467
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(21 000)	-	-	-	-	-	-	(21 000)
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(21 000)	-	-	-	497	-	-	(20 503)
Залишок на 31.12.2024 р.	4300	9 000	-	-	468	6 116	-	-	15 584

Керівник

Головний бухгалтер



Бойко О.В.

Бевз Н.Є.

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП"

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
39260233		

Звіт про власний капітал

за Рік 2023

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	121 000	-	-	2	(93 781)	-	-	27 221
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	121 000	-	-	2	(93 781)	-	-	27 221
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	9 321	-	-	9 321
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	466	-466	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(91 000)	-	-	-	90 545	-	-	(455)
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(91 000)	-	-	466	99 400	-	-	8 866
Залишок на 31.12.2023 р.	4300	30 000	-	-	468	5 619	-	-	36 087

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Бойко О.В.

Бевз Н.Є.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП»
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

1. Загальні відомості про підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП" (далі - Товариство) створене та зареєстроване в установленому законодавством порядку, здійснює свою діяльність на ринку небанківських фінансових послуг на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

Ідентифікаційний код	39260233
Повне найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП"
Скорочене найменування	ТОВ "ФК "АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП"
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Дата державної реєстрації	17.06.2014 номер запису 15221020000030163
Місцезнаходження	Україна, 04050, м. Київ, вул. Кониського Олександра, буд. 81, офіс 2
Телефон/ факс	+38(095)-597-02-85
E-mail	info@acg.org.ua
Офіційний вебсайт	https://acg.org.ua/
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	директор Бойко О.В.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Бевз Н.Є.
Кількість працівників	148 працівників
Дата затвердження звітності та орган управління Підприємства, що її затвердив	19.02.2025, директор
Дата звітності та звітний період	31.12.2024 року
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тис. грн.
Види економічної діяльності за КВЕД:	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Протягом 2024 року Товариство здійснювало свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Національним банком України та Нацкомфінпослуг:

- ліцензія на здійснення валютних операцій: торгівля валютними цінностями в готівковій формі (№6 від 26.03.2019; переоформлена Національним банком 01.04.2024; строк дії необмежений);

- ліцензія про надання послуг з факторингу (розпорядження Нацкомфінпослуг №3728 від 07.09.2017; анульована за заявою Товариства 17.12.2024);

- ліцензія про надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг №1251 від 09.06.2020; анульована за заявою Товариства 17.12.2024).

В результаті укладення 11 червня 2024 року між Бойко Олегом Васильовичем та Замазеєвою Ганною Володимирівною і Замазеєвим Юрієм Володимировичем Договорів купівлі – продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНОМЕ ГРУП» Бойко Олег Васильович став Єдиним учасником ТОВ «ІНОМЕ ГРУП».

Рішенням єдиного учасника №1 від 11.06.2024 змінено місцезнаходження Товариства на адресу: 04050, м. Київ, вул. Олександра Кониського, буд. 81, офіс 2.

Рішенням єдиного учасника №2 від 24.06.2024 змінено назву Товариства на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ«АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП».

Починаючи з середини серпня 2024 року Товариством проводилось переведення пунктів обміну іноземних валют з ТОВ «МФК«АВЕРС» на ТОВ «ФК«АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП». Єдиним учасником ТОВ «МФК«АВЕРС» є Бойко Олег Васильович.

На 31 грудня 2024 року Товариство має 75 відділень в різних регіонах України: у м. Київ – 31 відділення; у Київській області – 13 відділень; у м. Дніпро – 9 відділень; у Дніпропетровській області – 1 відділення; у м. Житомир та Житомирській області по 1 відділенню; в Полтавській області – 3 відділення, в м. Суми – 1 відділення; в Харківській області – 1 відділення; в Хмельницькій області 14 відділень.

Виконавчий одноособовий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

2. Економічне та операційне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку протягом 2024 року залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього звіту.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку України ускладнена тим, що у період дії воєнного стану органи державної статистики України обмежили обсяг статистичної інформації, що оприлюднюється.

З метою збереження стійкості валютного ринку, утримання інфляційних очікувань під контролем та поступове сповільнення інфляції до цілі 5% Правлінням Національного банку України ухвалювались рішення щодо зміни облікової ставки протягом 2024 року:

з 26.01.2024	15,0%
з 15.03.2024	14,5%
з 26.04.2024	13,5%
з 14.06.2024	13,0%
з 13.12.2024	13,5%

Навіть після завершення активних бойових дій високі потреби в зовнішньому фінансуванні зберігатимуться через обмежений експортний потенціал та суттєву потребу в імпорті для

14

повоєнної відбудови країни. Україні необхідно продовжувати успішну співпрацю з МВФ та іншими міжнародними партнерами.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається триваліший термін, а також, непередбачуваний характер та інтенсивність повномасштабної війни.

За даними Міністерства економіки України:

- Економічне зростання за перші дев'ять місяців 2024 року на рівні 4,5% та відповідає оновленому урядовому прогнозу. Зростання реального ВВП за підсумками 2024 року очікується на рівні 3,5%;

- Пожвавлення внутрішнього попиту та стабільна робота українського морського коридору підтримали позитивні тенденції у промисловості. Зростає попит на продукцію машинобудування (зокрема ВПК) та будівельні матеріали, а також, промислові товари для домогосподарств.

- Пожвавлення промисловості позитивно вплинуло на транспорт — зросли обсяги залізничних перевезень та переробки вантажів у морських портах. У будівництві збільшились обсяги робіт завдяки відновленню критичної інфраструктури та ремонту доріг;

- У внутрішній торгівлі спостерігалось зростання обороту завдяки збільшенню споживчого попиту та налагодженню постачання товарів;

- Сільське господарство демонструє позитивну динаміку через початок збору пізніх культур, а тваринництво зростає завдяки стабільному попиту та державній підтримці;

- Водночас дефіцит кваліфікованих фахівців негативно впливає на очікування та економічну активність бізнесу.

Зростання ВВП України - це результат реалізації політики «Зроблено в Україні», яка цього року забезпечила 0,64% від загального зростання ВВП, або більш як 88 млрд. грн. Переробна промисловість увійшла у лідери за сплатою податків. За результатами трьох кварталів 2024 року на неї припадає 16,7% від загального збору до Зведеного бюджету України. А зростання сплати податків за перші 9 місяців склало 19,6% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року.

Цього року Уряд зосередився на трьох ключових напрямках для збільшення частки переробної промисловості у ВВП: розвиток виробництва, залучення інвестицій у реальний сектор, сприяння несировинному експорту.

Формувати попит на українські товари з боку держави та громад допомагає політика локалізації у публічних закупівлях. З 1 січня 2025 року вимога частки місцевої складової зростає до 25%. Програма «Шкільний автобус» дозволила громадам закупити 1 000 автобусів за два роки, забезпечивши роботою працівників українських автобусних заводів і понад 200 підрядників.

Для бізнесу діють програми компенсацій 15% та 25% за купівлю української техніки. Вже майже 150 виробників скористались ними. Пільгова іпотека «Оселя» сприяє зростанню попиту на будівельні матеріали. Цього року її переорієнтували на первинний ринок нерухомості.

Виробництво будматеріалів у першому півріччі 2024 року зросло на 37,1%, а частка іпотек на первинному ринку подвоїлась. Програма також сприяє детінізації економіки.

У першому півріччі забудовники сплатили 1,6 млрд грн податків, що у 2,2 рази більше, ніж за аналогічний період торік.

Попит громадян на українські товари стимулює програма «Національний кешбек». За підрахунками Retail Association of Ukraine, у перші місяці її реалізації продажі певних продуктів зросли у кількості на 9,5%.

Залучати інвестиції в українську економіку допомагає програма стимулювання індустріальних парків. Цього року 15 індустріальних парків отримали близько 1 млрд. грн. підтримки на розвиток інфраструктури.

Цього року Уряд також скоригував програму «Доступні кредити 5-7-9», сфокусувавши її на інвестиційні цілі та розвиток переробної промисловості. За рік частка таких кредитів зросла вдвічі — до 46%. А у прифронтових областях обсяг інвестиційних кредитів збільшився із 3 млрд. до 25 млрд. грн. Також тепер за кредитні кошти можна купувати енергетичне обладнання.

Бізнес активно користується грантами для переробних підприємств. За час дії програми видали понад 1 000 грантів на 5 млрд. грн.

В Україні вперше запрацювала програма підтримки проектів зі значними інвестиціями. Підписані два договори на загальну суму понад €100 млн. Ще три проекти на етапі оцінки, а

кілька нових готуються до подачі. Загалом у 2024 році до Мінекономіки на оцінку подались 6 проектів.

Також доступні інструменти страхування воєнних ризиків, які впроваджують MIGA, DFC, ЄБРР, іноземні ЕКА та Експортно-кредитне агентство України.

Підтримці несировинного експорту у 2024 році сприяло оновлення угод про вільну торгівлю із Канадою та Великою Британією, продовження автономних торгових заходів з ЄС, звільнення від мит на українську сталь від США. А також інструменти від українського ЕКА, яке за 11 місяців підтримало на 7,22 млрд грн несировинного експорту. Це майже на 2 млрд. грн. більше порівняно з торішнім показником.

У 2025 році Уряд продовжить підтримувати програми політики «Зроблено в Україні», забезпечуючи їхнє фінансування в повному обсязі, щоб стимулювати виробництво товарів із доданою вартістю та розвиток економіки.

10 жовтня 2024 року Верховною Радою України був прийнятий Закон України №4С15-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану».

Новаціями Закону №4015-ІХ є:

- визначення видів доходів фінансових установ (крім страхових компаній), до яких з 01.01.2025 застосовується базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25% замість 18%;

- встановлення за 2024 рік для банків підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50% (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів), замість діючої на сьогодні базової ставки у розмірі 25%;

- заборона банкам на врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення;

- запроваджено сплату авансових внесків з податку на прибуток підприємств та податку на доходи фізичних осіб платниками цих податків, які здійснюють роздрібну торгівлю пальним;

- визначення з 01 січня 2025 року авансових внесків з податку на прибуток підприємств для платників, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі, у фіксованій сумі вираженій у євро замість мінімальних заробітних плат та окреме встановлення ставки для пунктів обміну іноземної валюти, які розташовані у м. Києві.

- збільшення розміру ставки військового збору до 5%, запровадження додаткового оподаткування військовим збором для «єдинників» I-IV груп,

- запровадження з 2025 року щомісячної єдиної звітності з ПДФО, ВЗ та ЄСВ.

За інформацією Міністерства фінансів України, за рахунок прийняття зазначеного закону у 2024 році додаткові надходження до бюджету становитимуть 21,6 млрд грн, а у 2025 році - 141,1 млрд грн.

Вплив економічного середовища на діяльність Товариства

На сьогодні ще важко точно оцінювати масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Товариство планує продовжувати свою діяльність, проте, діяльність буде здійснюватися з урахуванням наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Товариства усвідомлює надзвичайно високі ризики, що пов'язані зі збройною агресією російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

Також на результат діяльності Товариства певною мірою вплинуть зміни до Податкового кодексу України, внесені Законом України від 10.10.2024 №4015-ІХ.

Для платників податку на прибуток підприємств, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі з 1 січня 2025 року авансові внески з податку на прибуток підприємств встановлено у фіксованій сумі визначеній у євро (замість мінімальних заробітних плат) за кожний пункт обміну іноземної валюти, які сплачуються у розмірі згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу в якому відбувається сплата авансового внеску.

Так, починаючи з січня 2025 року авансовий внесок з податку на прибуток за кожен пункт обміну іноземної валюти сплачується у розмірі:

а) еквівалентному шестистам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у населеному пункті (крім міста Києва), чисельність населення якого перевищує 50 тисяч, за статистичними даними чисельності наявного населення України, розміщеними на веб-сайті спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади в галузі статистики станом на 1 січня року, що передує поточному року;

б) еквівалентному семистам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у місті Києві;

в) еквівалентному двомстам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований в інших, крім передбачених підпунктами «а» та «б» цього підпункту, населених пунктах або за межами населених пунктів.

Механізм сплати авансового внеску за кожний пункт обміну іноземної валюти для платників податку на прибуток підприємств, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі залишився без змін.

Окрім того, підвищена базова (основна) ставка податку до рівня 25% для оподаткування прибутку фінансової установи.

З огляду на вищевикладене керівництво Товариства проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Товариства вважає можливим продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансових звітів є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України. МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію. Підготовлені Товариством фінансові звіти чітко та без будь-яких застережень відповідають усім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансових звітів Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на кінець звітного року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний рік;
- Звіт про рух грошових коштів за звітний період;

- Звіт про власний капітал за звітний період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.
Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

Подання витрат у Звіті про сукупні доходи здійснюється за класифікацією, основою на методі «функції витрат».

Подання грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу на нетто-основі, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

3.3. Припущення щодо функціонування Товариства на безперервній основі.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що переважною мірою пов'язано з широкомасштабним військовим нападом росії на територію України.

В даний час неможливо достовірно надати оцінку ефекту впливу зазначених явищ на доходи та ліквідність Товариства, його стабільність та сталий розвиток, тому Товариство визнає, що ці події вказують на суттєву невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Незважаючи на дію воєнного стану, Товариство виконує свої зобов'язання перед контрагентами, реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2024 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з військовою агресією.

Вважаємо обґрунтованим складанням цієї фінансової звітності на основі припущення діяльності Товариства на безперервній основі щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Таким чином, фінансова звітність складена на підставі припущення про безперервність діяльності.

3.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформовані фінансові звіти, вважається період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року.

3.5. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Перелік нових стандартів та змін до стандартів, що набрали чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2024 року та застосовані для фінансової звітності на 31 грудня 2024 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника” (зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна).

Зміни до стандартів не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2024 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” (є обов’язковими до застосування з 01.01.2025, раннє застосування дозволено).

МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість дострокового застосування, не застосовувалися Товариством до дати їх введення в дію. За оцінкою керівництва зазначені зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

4. Основні принципи облікової політики

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та стосується окремого підприємства. Товариство не має філій, дочірніх та асоційованих підприємств та не складає консолідований баланс.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Загальними зборами Учасників відповідно до вимог МСФЗ, доречних для діяльності Товариства.

4.2.2. Зміни в суттєвих облікових політиках

В звітному періоді змін в суттєвих облікових політиках не відбувалось.

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.3.2 цих Приміток.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

4.3.2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю.

Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9).

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву – з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Посточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат.

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації.

4.3.3. Поточні нефінансові зобов'язання

Заборгованість з основної діяльності нараховується за фактом визнання відповідних активів або понесених витрат. Поточна кредиторська заборгованість обліковується за первісною вартістю, довгострокова – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Аванси отримані відображаються окремо від іншої кредиторської заборгованості.

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою їх використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

4.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

4.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів здійснюється починаючи з місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, за прямолінійним методом протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Товариство застосовує наступні оціночні строки корисного використання основних засобів:

- для будівель і споруд – 50 років;
- для машин і обладнання – 5 років;
- для офісної техніки та меблів – від 2 до 5 років;
- для інших основних засобів – 12 років.

Необоротні активи з терміном корисного використання більше року та вартістю до 20 000,00 грн. вважаються малоцінними необоротними активами. На такі активи нараховується знос у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

4.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Товариство використовує оціночні строки корисного використання нематеріальних активів від двох до десяти років.

4.5. Оренда

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Товариство виступає як орендар, зокрема має договори з оренди нежитлових приміщень та застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди. Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з правом користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнено в тому, що воно не реалізує таку можливість.

Амортизація активів з права користування відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендні зобов'язання. На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендні зобов'язання - за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендні зобов'язання переоцінюються, якщо виконується будь-яка з таких умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендні зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання для оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Товариство визначає строк угоди як нескасований період оренди разом з обома такими періодами:

а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та

б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію угоди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю. Орендні платежі Товариство дисконтує, застосовуючи ставку відсотка, що неявно передбачена в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку Вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>.

4.6. Запаси

Запаси оцінюють за найменшою з двох величин – собівартістю або чистою вартістю реалізації. Первісна вартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах Товариства.

4.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Сума поточного податку визначається прибутком за рік, що підлягає оподаткуванню відповідно до податкового законодавства та відповідає даним податкової декларації з податку на прибуток Товариства. Оподатковуваний прибуток може відрізнятись від прибутку до оподаткування у звіті про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рахунок податкових різниць та всіх коригувань по сплаті податку на прибуток за минулі роки. Сума поточного податку на прибуток розраховується за ставками, затвердженими законодавством на звітну дату.

Відкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та відповідними даними податкового обліку, що приймається до уваги при розрахунку оподаткованого прибутку.

Законом України від 03 листопада 2022 року №2720-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі» з 01 січня 2023 року передбачено сплату авансових внесків з податку на прибуток підприємств за структурні підрозділи, які здійснюють торгівлю валютними цінностями у готівковій формі.

Відповідно до п.п. 141.13.3 п. 141.3 ст. 141 ПКУ авансові внески з податку на прибуток підприємств, сплачені відповідно до цього пункту, є невід'ємною частиною податку на прибуток.

Сплачена протягом звітного (податкового) періоду сума авансових внесків з податку на прибуток підприємств зменшує податкові зобов'язання з податку на прибуток підприємств, розраховані за результатами такого звітного (податкового) періоду за ставкою, визначеною п. 136.1 ст. 136 ПКУ, у сумі, що не перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) період.

У разі якщо сума авансового внеску, попередньо сплаченого протягом звітного (податкового) року, перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) рік, сума такого перевищення не переноситься у зменшення податкових зобов'язань наступних податкових (звітних) періодів.

Сума сплачених авансових внесків з податку на прибуток не підлягає поверненню платнику податку як надміру та/або помилково сплачені податкові зобов'язання, не може бути зарахована в рахунок інших податків і зборів (обов'язкових платежів) та на неї не поширюються положення ст. 43 ПКУ.

Підпунктом 141.13.4 п. 141.13 ст. 141 ПКУ визначено, що грошове зобов'язання у вигляді авансового внеску з податку на прибуток підприємств вважається узгодженим у момент виникнення такого зобов'язання, який визначається за календарною датою, встановленою п.п. 141.13.1 п. 141.13 ст. 141 ПКУ для граничного строку сплати авансового внеску з податку на прибуток підприємств до відповідного бюджету.

З урахуванням вищевикладеного, сума перевищення сплачених авансових внесків над сумою податкового зобов'язання в кінці року відображається на рахунку 98 «Податок на прибуток».

4.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.8.1. Забезпечення

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

4.8.2. Виплати працівникам

Короткострокові виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

Забезпечення майбутніх виплат

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання коригується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

4.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на фонд заробітної плати працівників до ЄСВ. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата.

4.9. Операції з пов'язаними особами

В рамках фінансової звітності пов'язаними особами вважаються особи, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. До таких осіб Товариство відносить власників, кінцевих вигодонабувачів, близьких родичів осіб, керівний управлінський персонал, юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства.

Визнання Товариством пов'язаної особи здійснюється на звітну дату. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Товариство приймає політику співпраці з пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

4.10. Події після дати балансу

Події, що відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансової звітності. Події, що відбулися після дати балансу і, які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

4.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.11.1 Доходи та витрати

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.

Товариство визнає доходи за:

- валютно-обмінними операціями - у формі різниці між продажем/купівлею валюти за комерційним курсом та курсом, встановленим НБУ.

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.

4.11.2. Умовні зобов'язання та активи

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

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансових звітів Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

У звітному періоді Товариство не здійснювало операцій, які не регламентовані МСФЗ.

На дату фінансової звітності Товариство не має активів, які вимагають оцінки за справедливою вартістю та потребують виконання облікових оцінок та складних обчислень, використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки.

Кошти розміщені на банківських рахунках відображені в балансі за справедливою вартістю, яка є номінальною.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості відповідає їх балансовій вартості.

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

6. Оцінка справедливої вартості

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання.

- Рівень 2: вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

- Рівень 3: вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі (неспостережені дані).

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки.

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінки справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, то оцінка справедливої вартості в цілому відноситься до найнижчого рівня ієрархії справедливої вартості до якого віднесені наявні вхідні дані.

Товариство визнає переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець звітного періоду протягом якого відбулася зміна.

Протягом звітного періоду Товариство не мало активів і зобов'язань для оцінки справедливої вартості яких потрібне використання додаткової інформації та припущень.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Необоротні активи

Нематеріальні активи

	На 31.12.2023		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2024	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Інші нематеріальні активи	60	(58)	103	-	-	(12)	163	(70)
Разом	60	(58)	103	-	-	(12)	163	(70)

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає; переданих у заставу нематеріальних активів немає; нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було. В звітному періоді Товариством придбавалась програмна продукція.

Основні засоби:

	На 31.12.2023		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2024	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Машини та обладнання	164	148	-	(-)	-	9	164	157
Інструменти, прилади, інвентар	7	7	-	(-)	-	-	7	7
Інші необоротні матеріальні активи	13	8	-	(-)	-	1	13	9

Разом (ряд. 1010 Балансу)	184	163	-	(-)	-	10	184	173
------------------------------	-----	-----	---	-----	---	----	-----	-----

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає; переданих у заставу основних засобів немає; угоди про придбання в майбутньому основних засобів не укладались; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає; основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітнього періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітнього періоду не було.

7.2. Дебіторська заборгованість

В загальній сумі 7 тис. грн, в тому числі:

за продукцію, товари, роботи, послуги – 2 тис.грн (заборгованість є поточною);

інша поточна дебіторська заборгованість – 5 тис.грн.

7.3. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають :

Готівка у національній валюті – 137 361 тис. грн.

Готівка в іноземній валюті – 49 087 тис. грн, в т.ч.

- USD: 36 669 тис. грн (872 тис. USD);
- EUR: 8 468 тис. грн (193 тис. EUR);
- PLN: 2 194 тис.грн. (213 тис. PLN);
- AED: 1 тис.грн. (0,05 тис. AED);
- AUD: 21 тис.грн. (1 тис AUD);
- BGN: 1 тис.грн. (0,05 тис. BGN);
- CAD: 3 тис.грн. (0,11 тис. CAD);
- CHF: 808 тис.грн. (17 тис. CHF);
- CZK: 219 тис.грн. (126 тис. CZK);
- GBP: 643 тис.грн. (12 тис. GBP);
- HUF: 6 тис.грн. (55 тис. HUF);
- ILS: 1 тис.грн. (0,06 тис. ILS);
- MDL: 11 тис.грн. (5 тис. MDL);
- NOK: 25 тис.грн. (7 тис. NOK);
- RON: 13 тис.грн. (1 тис. RON);
- SEK: 1 тис.грн. (0,15 тис. SEK);
- TRY: 5 тис.грн. (4 тис. TRY).

Грошові кошти на поточних рахунках у банках у розмірі – 2 019 тис. грн.

7.4. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів – авансові внески, які здійснені в поточному періоді відповідно до умов договорів, але підлягають віднесенню на витрати майбутніх періодів.

	На 31.12.2024	На 31.12.2023
За обслуговування програмного забезпечення	31	-
За КЕП	21	-
Всього майбутніх періодів	52	-

7.5. Власний капітал

Структура власного капіталу наведена далі:

Складові власного капіталу	На 31.12.2024	на 31.12.2023
Зареєстрований капітал	9 000	30 000
Резервний капітал	468	468
Нерозподілений прибуток	6 116	5 619
Разом власний капітал:	15 584	36 087

05 червня 2024 року Протоколом № 2 позачергових Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНОМЕ ГРУП» від 05 червня 2024 року, засвідченим приватним нотаріусом Миколаївського міського нотаріального округу Душейко Олесею Михайлівною, зареєстрований в реєстрі за № 942, 943, було зменшено статутний капітал ТОВ «ІНОМЕ ГРУП» до розміру, що становить 9 000 000, 00 грн. (дев'ять мільйонів гривень 00 коп.), зменшено номінальну вартість часток учасників із збереженням їх співвідношення, виплати учасникам та вирішено внести відповідні зміни про юридичну особу до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

В результаті укладення 11 червня 2024 року між Бойко Олегом Васильовичем та Замазеєвою Ганною Володимирівною і Замазеєвим Юрієм Володимировичем Договорів купівлі – продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНОМЕ ГРУП» **Бойко Олег Васильович став Єдиним учасником ТОВ «ІНОМЕ ГРУП».**

Відповідно до постанови НБУ від 27.12.2023 №192 Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 15 мільйонів гривень для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Розмір власного капіталу Товариства становить не менше 15 мільйонів гривень (на звітну дату – 15,6 млн грн), нормативне значення нормативу левериджу є не меншим за три відсотки (на звітну дату - 8,72%).

7.6. Податок на прибуток

Відповідно до Закону України “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі” № 2720-IX починаючи з січня 2023 року Товариство сплачує авансові внески з податку на прибуток підприємств.

У поточному році станом на звітну дату Товариством сплачено авансовий внесок в розмірі 121 тис.грн.

Відповідно до облікової політики сплачений протягом звітного періоду авансовий внесок з податку на прибуток Товариством віднесено на витрати.

7.7. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, у яких залишилися невикористані відпустки.

	На 31.12. 2024	на 31.12.2023
Резерв відпусток	98	-

7.8. Інші поточні зобов'язання

Протягом звітного року Товариством залучено кошти у вигляді короткострокових безвідсоткових фінансових допомог.

	тис.грн.	строк погашення
ТОВ «МФК«АВЕРС»	61 486	22.07.2025
ТОВ «АЛЬЯНС КАПІТАЛ КО»	85 150	з 23.09.2025 по 21.11.2025
Бойко Олег Васильович	182	з 01.07.2025 по 21.08.2025
Всього:	146 818	

7.9. Операційні доходи

Статті доходів у Звіті про фінансові результати	2024	2023
Доходи всього:	15 831	46 340
в тому числі:		
Дохід від операцій з обміну валют	11 908	42 767
Дохід від операцій факторингу	234	-
Дохід від операційної курсової різниці (переоцінка залишків коштів в іноземній валюті при зміні курсу НБУ)	3 689	1 581
Дохід від продажу основних засобів	-	23
Інші доходи	-	1 969

7.10. Операційні витрати

Статті витрат у Звіті про фінансові результати	2024	2023
Адміністративні витрати (всього):	7 883	3 021
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	1 576	2 124
Охорона	53	67
Перевезення	900	-
Амортизація	22	31
Витрати на інформатизаційне забезпечення та послуги у сфері інформаційних технологій	1 704	47
Короткострокові та змінні орендні платежі	2 205	447
Винагорода за консультаційні, інформаційні та аудиторські	624	280
Витрати загальногосподарські	310	-
Плата за розрахунково-касове обслуговування	474	17

Витрати на послуги зв'язку	15	8
Інші операційні витрати (всього):	7 328	33 998
Витрати від операцій з обміну валют	5 152	32 598
Витрати від операційної курсової різниці (переоцінка залишків коштів в іноземній валюті при зміні курсу НБУ)	2 101	764
Сумнівні та безнадійні борги	-	526
Штрафи, пені, неустойки	10	87
Інші витрати операційної діяльності	65	23

7.11. Звіт про рух грошових коштів

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Надходження від операційної діяльності в т.ч.:	6 993	2 182 543
Надходження від цільового фінансуванч (отримані кошти ФСС)	3	66
Надходження від повернення авансів	3	34
Інші надходження (в т.ч. надходження від купівлі-продажу іноземної валюти)	6 987	2 182 443
Надходження від інвестиційної діяльності в т.ч.:	-	206
Надходження від реалізації необоротних активів	-	23
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-	183
Надходження від фінансової діяльності в т.ч.:	146 818	-
Надходження від залучення коштів від засновника та афілійованих осіб	146 818	-

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Витрачання від операційної діяльності в т.ч.:	2 833	2 176 692
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	1 490	6
Витрачання на оплату праці	468	1 437
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ)	140	421
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (ПДФО, ВЗ, Прибуток)	248	1 101
Витрачання на сплату авансів	-	768
Інші витрачання	487	2 172 959
Витрачання від інвестиційної діяльності в т.ч.:	103	-
Витрачання на придбання необоротних активів	103	-
Витрачання від фінансової діяльності в т.ч.:	-	455
Інші платежі	-	455

7.12. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Стаття	На 31.12.2024 р.	На 31.12.2023 р.
Кредиторська заборгованість всього, в т.ч.:	26 130	2
Заборгованості з оплати за товари, роботи, послуги	4 382	-
Заборгованості за розрахунками з бюджетом в т.ч.:	143	-
з податку на прибуток	2	-
Розрахунками зі страхування	133	-

Заборгованості за розрахунками з оплати праці	472	2
Заборгованості за розрахунками з учасниками (заборгованість перед учасником при зменшенні розміру статутного капіталу)	21 000	-

8. Розкриття іншої інформації

Судових позовів не подавалось. Резерви у фінансовій звітності не створювалися.

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.1. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- власники Товариства;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі осіб, зазначених вище;
- юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства.

Інформація про власників Товариства розкрита у примітці 7.5.

Перелік пов'язаних осіб та операцій з ними:

Пов'язана особа	Характер відносин	Інформація про операції	Сума операції, тис. грн.	Залишки заборгованості на кінець періоду, тис. грн.
ТОВ «МФК«АВЕРС»	Юридична особа, що перебуває під контролем власника	Надання короткострокової безвідсоткової фінансової допомоги	61 486	61 486 Кредиторська заборгованість
ТОВ «АЛЬЯНС КАПІТАЛ КО»	Юридична особа, що перебуває під контролем власника	Надання короткострокової безвідсоткової фінансової допомоги	85 150	85 150 Кредиторська заборгованість
Бойко Олег Васильович	Власник Товариства	Надання короткострокової безвідсоткової фінансової допомоги	182	182 Кредиторська заборгованість
Бойко Олег Васильович	Власник Товариства - Директор ТОВ «ФК«АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП»	Короткострокові виплати - заробітна плата	81	-
операцій:		Всього обсяг	146 899	-

Протягом звітнього періоду загальний обсяг операцій з пов'язаними сторонами склав 146 899 тис грн. Станом на кінець звітнього періоду кредиторська заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами склала – 146 818 тис грн.

8.2. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу та забезпечення нормативних вимог щодо розміру власного капіталу.

Законодавством України встановлені критерії щодо розміру власного капіталу фінансових установ.

Вимоги до розміру власного капіталу та щодо фінансового стану, визначені Розділом 15 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 №153, протягом звітнього року Товариством дотримані.

Власний капітал Товариства відповідає вимогам умов здійснення діяльності з обміну валют.

Пруденційні вимоги, встановлені постановою Національного банку України від 27.12.2023 №192 Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, Товариством виконуються.

8.3. Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності Товариство знаходиться під впливом різних фінансових ризиків.

Загальна програма управління ризиками направлена на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства. Складовими фінансового ризику Товариства є ринковий ризик, валютний ризик (в т.ч. трансляційний валютний ризик) і ризик ліквідності.

Ринковий ризик виникає як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих змін курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. В умовах військової агресії Товариство постійно відстежує цей ризик, використовує інструмент швидкого обігу за валютообмінними операціями.

Валютний ризик (трансляційний валютний ризик) - це ризик, що виникає у зв'язку з тим, що Товариство має активи в іноземній валюті, яку потрібно конвертувати у звітну валюту для фінансової звітності. Товариство для управління валютним ризиком використовує стратегію диверсифікації – розподіл ризику між різними валютами, та стратегію послідовного моніторингу та прогнозування валютних курсів.

Ризик ліквідності – це ризик виникнення труднощів при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство здійснює управління цим ризиком через підтримання достатньої кількості високоліквідних активів у грошових коштах для забезпечення своєчасного погашення своїх зобов'язань.

На звітну дату поточна ліквідність Товариства становить 1,0892. У Товариства відсутній дефіцит ліквідності. Довгострокових зобов'язань Товариство не має.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

9. Події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду Товариство вважає, що між датою фінансової звітності та її затвердженням не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариство не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на її бізнес, співробітників, фінансовий стан та результати діяльності. Товариство також не може спрогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або інший вплив на її діяльність. Разом з тим, Товариство продовжує сумлінно виконувати свої обов'язки як платник та управлінський персонал продовжує докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення наслідків військової агресії росії на результати Товариства, стежить за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

10. Затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність за період з 01 січня 2024 по 31 грудня 2024 року затверджена керівництвом 19 лютого 2025 року.

Керівник

Головний бухгалтер



Бойко О.В.

Бевз Н.Є.

ПРОШИТО ТА ПРОНУМЕРОВАНО

38 (1114 9 6 0016) АРКУШІВ

20 25 р.

