



ТОВ «НВ АУДИТ УКРАЇНА»

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

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

ТА

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА



ЗМІСТ

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



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

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

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про фінансову звітність
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП»
за 2025 рік, станом на 31.12.2025 р.**

Адресати:

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

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

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

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

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

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

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

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

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 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.

Нашу думку з цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

Крім питань, викладених в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що відсутні інші ключові питання з аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ВЛАСНИКІВ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є останніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих



аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фінансової компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації ту фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції і події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Фінансову компанію

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

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

Фінансова компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензії: на здійснення валютних операцій: торгівля валютними цінностями в готівковій формі (№6 від 26.03.2019; переоформлена Національним банком 01.04.2024; строк дії необмежений).

Протягом 2025 року Товариство надавало послуги з торгівлі валютними цінностями.

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

Річні звітні дані Товариства станом на 01 січня 2026 р. складені 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 та подаються до Національного банку України у відповідності до вимог «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» (постанова НБУ № 199 від 29 грудня 2023 р.) але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

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



Наша думка відносно цих звітних даних міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних Товариства станом на 01.01.2026 р. від 30.04.2026 р.

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

Фінансова компанія дотримується нормативу левериджу станом на 31.12.2025 року, який показує співвідношення власних та залучених грошових коштів, розрахунки якого здійснюються на щоденній основі за даними бухгалтерського обліку та розміру власного капіталу.

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

Леверидж на 31.12.2025	Леверидж на 31.12.2024
6,65	10,28

Власний капітал складає 157 769 тис .грн., при нормативному значенні 15 000 тис .грн.

Інші питання - формат подання фінансової звітності

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

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

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

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 Геращенко Світлана Миколаївна по відношенню до ТОВ «ФК «АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП» при проведенні аудиту.

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

Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Фінансової компанії згідно з Кодексом РМСЕБ та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ . Ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про те, що нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту Геращенко Світлана Миколаївна та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту фінансової звітності Фінансової компанії.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

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



ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

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

Код ЄДРПОУ: 39013808:

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

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

Відповідно до Договору № 0704/1 від 07 квітня 2026 року нами було надано послуги з аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2025 р.

Дата початку аудиту – 07 квітня 2026 року, дата закінчення аудиту – 30 квітня 2026 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, результатом якого випущено цей звіт незалежного аудитора є – Геращенко Світлана Миколаївна

Ключовий партнер з аудиту

/реєстровий номер 100181 /



Світлана ГЕРАЩЕНКО

30 квітня 2026 року

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

Дата (рік, місяць, число)
 Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА за ЄДРПОУ
КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП" 39260233

Територія м. Київ, Шевченківський район за КОАТУУ UA80000000001

Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 240
 Вид економічної діяльності: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного за КВЕД 64.99
забезпечення), н.в.і.у.

Середня кількість працівників 364

Адреса, 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 2025 р.

Актив	Код рядка	Форма № 1 Код за ДКУД 1801001		Примітки
		На 01.01.2025	На 31.12.2025	
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	93	59	7.1.
первісна вартість	1001	163	163	
накопичена амортизація	1002	(70)	(104)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	11	23	7.1.
первісна вартість	1011	184	232	
знос	1012	(173)	(209)	
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	104	82	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	37	
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5	333	7.2.
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	188 467	391 496	7.3.

Готівка	1166	186 448	391 134	
Рахунки в банках	1167	2 019	362	
Витрати майбутніх періодів	1170	52	45	7.4.
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	188 526	391 911	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	188 630	391 993	
Пасив	Код рядка	На 01.01.2025	На 31.12.2025	Примітки
1	2	3	4	5
I. Власний капітал		9 000	9 000	
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400			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	6 116	148 301	7.5.
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Усього за розділом I	1495	15 584	157 769	
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	6 830	
розрахунками з бюджетом	1620	143	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	-	
розрахунками зі страхування	1625	133	-	
розрахунками з оплати праці	1630	472	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	21 000	21 000	
Поточні забезпечення	1660	98	2 473	7.7.
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	146 818	203 921	7.8.
Усього за розділом III	1695	173 046	234 224	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Баланс	1900	188 630	391 993	

Керівник

Головний бухгалтер



Boiko O.V.
Bevz H.S.
2

Бойко О.В.

Бевз Н.С.

КОДИ		
2026	01	01
39260233		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2025

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	456 821	15 597	7.9.
Адміністративні витрати	2130	(94 650)	(7 883)	7.10.
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(172 522)	(7 328)	7.10.
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	189 649	386	
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	189 649	620	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(47 464)	(123)	7.6.
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	142 185	497	
збиток	2355	(-)	(-)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період	Примітки
--------	-----------	-------------------	-----------------------	----------

			попереднього року	
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	142 185	497	

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	38	-	
Витрати на оплату праці	2505	39 734	1 286	7.10.
Відрахування на соціальні заходи	2510	8 425	290	7.10.
Амортизація	2515	70	22	7.10.
Інші операційні витрати	2520	218 905	13 613	7.10.
Разом	2550	267 172	15 211	

Керівник

Головний бухгалтер



Бойко О.В.

Бевз Н.С.

КОДИ		
2026	01	01
39260233		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025

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	146	3	
Надходження від повернення авансів	3020	924	3	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	70	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	276 915	6 987	
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(40 025)	(1 490)	
Праці	3105	(31 517)	(468)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8 822)	(140)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(56 895)	(248)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(47 466)	(121)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(9 429)	(127)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	
Інші витрачання	3190	(614)	(487)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	140 182	4 160	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	-	-	
необоротних активів	3260	(66)	(103)	
Виплати за деривативами	3270	-	-	

Інші платежі	3290	-	-	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(66)	(103)	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Інші надходження	3340	64 023	146 818	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	-	-	
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-	
Інші платежі	3390	6 929	-	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	57 094	146 818	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	197 210	150 875	
Залишок коштів на початок року	3405	188 467	36 005	7.3.
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	5 819	1 587	
Залишок коштів на кінець року	3415	391 496	188 467	

Керівник

Головний бухгалтер



(Handwritten signatures in blue ink)

Бойко О.В.

Бевз Н.С.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2026 01 01

39260233

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП" за ЄДРПОУ**Звіт про власний капітал**

за Рік 2025

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	9 000	-	-	468	6 116	-	-	15 584
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	9 000	-	-	468	6 116	-	-	15 584
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	142 185	-	-	142 185
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	142 185	-	-	142 185
Залишок на 31.12.2024 р.	4300	9 000	-	-	468	148 301	-	-	157 769

Керівник

Головний бухгалтер



Бойко О.В.

Бевз Н.Є.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

39260233

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП" за ЄДРПОУ**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



(Handwritten signature)

Бойко О.В.

Бевз Н.С.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЪЯНС КАПІТАЛ ГРУП»
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

1. Загальні відомості про підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС 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 "АЛЪЯНС КАПІТАЛ ГРУП"
Скорочене найменування	ТОВ "ФК "АЛЪЯНС 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	431 працівників
Дата затвердження звітності та орган управління Підприємства, що її затвердив	23.02.2026, директор
Дата звітності та звітний період	31.12.2025 року; 2025 рік
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 2025 року Товариство здійснювало свою діяльність на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій: торгівля валютними цінностями в готівковій формі (№6 від 26.03.2019; переоформлена Національним банком 01.04.2024; строк дії необмежений).

На 31 грудня 2025 року Товариство має 204 відділення в різних регіонах України: у м. Київ – 38 відділень, у Київській області – 32; у м. Дніпро – 16 відділень, у Дніпропетровській області – 7; в м. Хмельницький – 4 відділень, в Хмельницькій області – 24; у м. Вінниця – 6 відділень; у м. Житомир – 1 відділення, в Житомирській області – 5; в м. Полтава – 1 відділення, в Полтавській області – 6; в м. Суми – 3 відділення, в Сумській області – 1; в м. Одеса – 4 відділення, в Одеській області – 9; в м. Черкаси – 1 відділення, в Черкаській області – 3; в м. Харків – 1 відділення, в Харківській області – 4; в Чернігівській області – 10; в м. Миколаїв – 4 відділення; в Миколаївській області – 3; в м. Тернопіль – 3 відділення, в Тернопільській області – 5; в м. Рівне – 1 відділення, в Рівненській області – 2; в м. Ужгород – 3 відділення; у Львівській області – 5; у Волинській області – 2.

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 2025 року залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього звіту.

Після падіння на 28,8% у 2022 році, економіка відновила на 5,5% у 2023 році. За підсумками 2024 року зростання ВВП склало всього 2,9% рік до року — менше за очікування. Економічне відновлення поступово сповільнюється.

У 2025 році реальний ВВП зріс на 1,8%. Більшість прогнозів передбачали кращі результати (середня оцінка неурядових аналітиків – +2% у 2025 р.). Відновлення економіки було гіршим через російські обстріли української енергетики.

У IV кварталі 2025 року реальний ВВП зріс на 3,0% р/р або на 0,7% порівняно з попереднім кварталом (у сезонно скоригованому вимірі).

Позитивно на відновлення економіки у IV кварталі сприяло збирання врожаю пізніх культур, зокрема кукурудзи. Це активізувало експорт та підтримало вантажні перевезення. Підтримували економіку і бюджетні видатки, сезонний сплеск яких наприкінці року виявився значним. Споживчий попит також зберігався стійким, було зростання у роздрібній торгівлі. Це, зокрема, завдяки прискоренню зростання реальних зарплат на тлі послаблення інфляційного тиску.

Україна увійшла у повномасштабну війну зі споживчою інфляцією на рівні 10% рік-до-року (р/р). Наприклад, у лютому 2022 року ціни на споживчі товари та послуги були на 10% вищими, ніж у лютому 2021 року. Російське вторгнення спричинило суттєве прискорення інфляції, темпи якої сягнули свого піку у жовтні 2022 р. — 26,6% р/р. Причинами тоді стали прямі наслідки війни: руйнування виробництв, порушення ланцюгів постачань, зростання виробничих витрат бізнесу. Додатковий тиск на інфляцію також створював друк гривні Нацбанком для покриття дефіциту бюджету: у 2022 році НБУ надрукував 400 млрд грн (\$12,5 млрд), на які придбав урядові військові облігації.

Наприкінці 2022 і впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося опанувати завдяки стабілізації економічної ситуації, грамотним діям НБУ та відмові від фінансування бюджету шляхом друку гривні. На сповільнення інфляції також вплинули рекордні врожаї 2023 року. Втім, у 2024 році інфляція стала знову пришвидшуватися, досягши свого піку у травні 2025 року. Відтоді інфляція знову сповільнюється.

Попри значні руйнування в енергетиці, ціни не зростають різко. У січні 2026 року вони підвищилися на 0,7% (після 0,2% у грудні та 0,4% у листопаді). У річному вимірі інфляція сповільнилася із 8% у грудні до 7,4% у січні. Це відповідає прогнозу НБУ на 2026 рік.

Для того, щоб впливати на інфляцію, НБУ використовує основний монетарний інструмент — облікову ставку. Облікова ставка опосередковано впливає на те, під який відсоток банки дають бізнесу та населенню кредити та під який відсоток залучають депозити.

НБУ зменшив облікову ставку до 15% на засіданні правління з монетарної політики 29 січня 2026 року. Сильна дезінфляційна тенденція створює сприятливі умови для пом'якшення монетарної політики. До того НБУ довго відкладав зниження ставки через атаки на енергетичну інфраструктуру та невизначеність із фінансуванням бюджету.

У січні 2026 року міжнародні резерви України збільшилися до \$57,7 млрд та знову оновили історичний рекорд. На обсяг резервів позитивно вплинуло іноземне фінансування (\$3,1 млрд у січні) та переоцінка складових (\$1,45 млрд за рахунок зміни курсів валют та зростання вартості фінансових інструментів, які входять у резерви). Це більше, ніж витратили — \$3,8 млрд на валютні інтервенції та \$0,5 млрд на погашення боргів. Поточного рекордного обсягу резервів достатньо для покриття 6 місяців майбутнього імпорту (за норми у 3 місяці).

З другої половини жовтня 2025-го курс долара — як офіційний НБУ, так і готівковий — почав зростати та перетнув позначку у 42 грн/\$, а на початку 2026 року і 43 грн/\$. Ця девальвація є контрольованою, оскільки НБУ зберігає режим керованої гнучкості, втручаючись на ринку з валютними інтервенціями, щоб не допустити значних коливань. Різкі стрибки малоімовірні через більш ніж достатній рівень золотовалютних резервів, які дозволяють забезпечити ці інтервенції.

Від початку повномасштабного вторгнення всі власні надходження українського держбюджету йдуть на фінансування оборони; такі видатки займають приблизно половину бюджету. Всі цивільні видатки держбюджету Україна фінансує за рахунок іноземної фінансової допомоги — у 2026 році потреба у такому зовнішньому фінансуванні складає орієнтовно \$50 млрд.

За підсумками 2025 року іноземна допомога покрила 56% додаткових потреб державного бюджету. У 2024 році цей показник становив 73%. Основою іноземного фінансування 2025 року були надходження коштів за рахунок доходів від заморожених російських активів (програма ERA). У 2026 році ключовим для України буде фінансування від Європейського Союзу в межах великого кредиту на €90 млрд.

Надходження ПДФО зросли на 21% р/р завдяки підвищенню зарплат, але зменшилися на 24% м/м через високу базу грудня. Надходження ренти за користування надрами зросли на 105% р/р через низьку базу порівняння на тлі слабких цін на ресурси торік, та збільшилися на 8% м/м. Надходження акцизу зросли на 18% р/р після підвищення ставок, але скоротилися на 27% м/м через сезонне уповільнення та формування запасів напередодні підвищення ставок. Надходження імпортного ПДВ зросли на 10% р/р, але зменшилися на 28% м/м через сезонність. Чисті надходження внутрішнього ПДВ скоротилися на 8% р/р.

Видатки державного бюджету у грудні 2025 року сягнули 933 млрд грн. Із цієї суми 54% профінансували за рахунок внутрішніх ресурсів на потреби, пов'язані з війною, а 18% — за рахунок оборонної допомоги.

Загальні видатки перевищили рівень минулого року на 32% р/р і були вдвічі більшими, ніж у листопаді. Зростання забезпечили воєнні видатки: вони підвищилися на 46% р/р і у 2,4 раза м/м. Оборонна допомога зумовила місячний стрибок, тоді як видатки на війну за рахунок внутрішніх джерел зростали швидше в річному вимірі. Серед невоєнних видатків найбільше зросли витрати на відновлення енергопостачання. Уряд спрямував 5 млрд грн на програму зимового відновлення енергопостачання, що збільшило видатки на житлово-комунальне господарство у 15 разів м/м і у 34 рази р/р (на 8 млрд грн м/м у номінальному вимірі). Видатки на соціальний захист зросли на 52% м/м, але скоротилися на 12% р/р.

Ринок праці України вкрай гостро відчуває на собі всі виклики повномасштабної війни. Економічний шок початку російського вторгнення спричинив падіння як попиту, так і пропозиції праці — бізнеси не наймали, а люди не подавалися на роботу. Згодом попит на робочу силу став відновлюватися, але повільно; водночас кількість охочих знайти нову роботу вже влітку 2022 взлетіла і перевищила середні показники 2021 року. Втім, далі тренди розійшлися: потреба у

робочій силі весь час відновлювалася разом з відновленням економіки, а активність шукачів роботи весь час скорочувалася — не в останню чергу через міграцію українців за кордон та мобілізацію до Сил оборони.

Активність на ринку праці поступово відновлюється після свят. Наприкінці 2025 року як кількість нових вакансій, так і нових резюме знизилася до 75–80% від середнього рівня 2021 року. На початку 2026 року ринок швидко вийшов із цього затишшя: роботодавці активніше публікують вакансії, а пошукачі — розміщують резюме. У середині січня 2026-го кількість нових резюме доволі стрімко зросла та вперше з 2022 року наблизилася до довоєнних показників. Але поки незрозуміло, чи це стійкий тренд, чи одноразова аномалія. Обсяг нових вакансій коливається на рівні ~80%.

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція *Info Sapiens* робить власні оцінки його рівня. Відповідно до них, у січні 2026 року рівень безробіття в Україні трохи скоротився до 15,8%. Проксі-показник рівня бідності — частка опитаних людей, що змушена економити на їжі — у січні зменшилася до рівня 18,8%. Зважаючи на те, що достеменно невідома як кількість безробітних, так і чисельність працездатного населення, цю оцінку безробіття доречно аналізувати в динаміці: впродовж останніх кількох років в Україні спостерігалось зменшення рівня безробіття, однак рівень бідності загалом залишався високим.

На початку 2026 року скоригований індекс очікувань ділової активності (ЮДА) зменшився до 48,2 та впав нижче нейтрального рівня. Оцінки бізнесу повернулися до зони негативних очікувань. Мова йде як про сезонно скориговані дані, так і про оригінальні дані НБУ. Як повідомляє НБУ, на настрої негативно впливали погіршення безпекової ситуації, посилення атак на енергетичну та логістичну інфраструктуру, нестача енергоресурсів, зростання витрат на альтернативне електроживлення, логістичні проблеми, дефіцит кваліфікованих працівників і посилення курсових очікувань. Водночас очікування підтримували надходження міжнародної фінансової допомоги та сповільнення інфляції.

Зміни в очікуваннях бізнесу є важливим суб'єктивним показником економічної ситуації, що сигналізує про поступове відновлення або погіршення ділової активності.

На початку повномасштабної війни споживчі настрої взлетіли вгору, незважаючи на погіршення реального економічного становища споживачів: українці мали дуже оптимістичні очікування щодо майбутнього. Потім цей “коридор” оптимізму поступово звужувався і ситуація повільно поверталася до довоєнної. Втім, у листопаді 2024 року динаміка змінилася: самооцінка поточного становища українців ще кілька місяців погіршувалася, а от очікування на майбутнє стали покращуватися. Це могло бути пов'язано з перемогою Дональда Трампа на президентських виборах у США та надією на швидке закінчення війни. У квітні 2025 року тенденція змінилася і очікування знову стали погіршуватися.

Росіяни продовжують атакувати українську енергосистему, щоб спричинити якомога більші руйнування та тривалі відключення електроенергії. Втім, українські енергетики відновлюють пошкодження та розбудовують захист важливих об'єктів. Завдяки цим зусиллям Україна увійшла у 2025 рік з мінімальними чи відсутніми відключеннями побутових та промислових споживачів. Ситуація дозволяла навіть комерційно експортувати електроенергію в окремі години: це сприяло балансуванню системи та створювало додатковий заробіток для енергокомпаній. Ближче до листопада-грудня обстріли посилювалися і ситуація погіршилася.

За даними Держстату, у січні–вересні 2025 року агровиробництво скоротилося на 14% р/р (після зниження на 8,4% р/р у січні–серпні) через зсув темпів жнив порівняно з 2024 роком. Станом на середину жовтня несприятлива погода й далі затримувала збір урожаю та сівбу. Зібрано близько 35 млн т зерна проти ≈43 млн т торік, а площі під озимими скоротилися до 4,8 млн га (понад 5,4 млн га у 2024-му). Урожайність пізніх культур очікується на рівні минулого року, окрім соняшнику. Нове експортне мито на ріпак стимулювало переробку (250 тис. т у вересні проти 60 тис. т у липні–серпні) та збільшило експорт ріпакової олії (109 тис. т).

13 жовтня ЄС погодився скоротити або скасувати мита на низку українських агропродуктів, зокрема молочні, фрукти, овочі та м'ясо.

У січні 2026 року металургійне виробництво скоротилося на 15–25% м/м. Експорт основної металургійної продукції також зменшився (сталі — на 25%, чавуну — на 27%, залізної руди — на 34%). Падіння виробництва та експорту зумовили високі енергетичні витрати, логістичні збої, нижчі ціни на залізну руду та слабший попит. Механізм СВАМ почав діяти для українських виробників із початку 2026 року, попри обговорення з Європейською комісією щодо перехідного періоду в умовах повномасштабної війни. За оцінками GMK Center, запровадження СВАМ вплине приблизно на 15% українського експорту (цемент, добрива, чавун і прокат тощо), а втрати експорту можуть сягнути \$4,7 млрд у 2026–2030 роках, починаючи з \$400 млн у 2026 році. СВАМ створює додаткові витрати для виробників і робить продукцію неконкурентною порівняно з європейськими або менш вуглецево інтенсивними виробниками.

Депозити допомогосподарств продовжують тенденцію до зростання. Гривневі та валютні депозити на вимогу перетнули позначку 200% від номінального значення 2021 року та залишаються на вищому рівні, що свідчить про високий попит на ліквідність. Строкові депозити в гривні також зростали, в той час як валютні строкові депозити не зростають, що свідчить про обережність щодо довгострокових валютних заощаджень.

Кредитування в Україні впевнено і стрімко зростає. У жовтні банківські кредити для бізнесу зросли на 18,6% рік-до-року. Востаннє таке зростання було на початку 2015 року. Кредити зростають як через попит з боку бізнесу, так і через конкуренцію між банками, яка змусила їх пом'якшити умови кредитування. Споживчі кредити також стрімко зростають. Втім, якщо депозити вже сягнули показника у 200% від номінального значення 2021 року, то кредити - ні. Зберігається розрив між депозитами і кредитами. Банкам вигідно вкладати гроші в депозитні сертифікати НБУ.

За попередніми даними НБУ, у грудні 2025 року баланс товарів та послуг був негативним: \$-6,8 млрд. Імпорт був рекордно високим: \$11,9 млрд, з яких імпорт товарів — \$9,8 млрд, імпорт послуг — \$2 млрд. Експорт сягнув \$5,1 млрд, з них експорт товарів — \$3,4 млрд, а експорт послуг — \$1,7 млрд.

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.

На результат діяльності Товариства певною мірою вплинули зміни до Податкового кодексу України, внесені Законом України від 10.10.2024 №4015-IX.

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.

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 відрізнятись 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 2025 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 31.12.2025 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 2025 року по 31 грудня 2025 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 2025 року та застосовані для фінансової звітності на 31 грудня 2025 року:

- Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості". Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також встановлюється, як визначити валютний курс "спот", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "спот", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

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

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року:

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

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 рішенням Єдиного Учасника 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. Поточна 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

Зобов'язання 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 обгрунтовано 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 орендне зобов'язання. На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне 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.

Орендне зобов'язання переоцінюється, 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 орендне 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 оподатковуваного 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 відрізнитися 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 31.12.2024		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2025	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Інші нематеріальні активи	163	(70)	-	-	-	(34)	163	(104)
Разом	163	(70)	-	-	-	(34)	163	(104)

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.

Основні засоби:

	На 31.12.2024		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2025	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Машини та обладнання	164	157	22	(-)	-	9	186	166
Інструменти, прилади, інвентар	7	7	-	(-)	-	-	7	7
Інші основні засоби	13	9	-	(-)	-	1	13	10
Інші необоротні матеріальні активи	-	-	26	(-)	-	26	26	26
Разом (ряд. 1010 Балансу)	184	173	48	(-)	-	36	232	209

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 звітного періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітного періоду не було.

7.2. Дебіторська заборгованість

В загальній сумі 370 тис. грн, в тому числі:

за розрахунками за виданими авансами – 37 тис.грн;

інша поточна дебіторська заборгованість – 333 тис.грн.

7.3. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

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

Готівка у національній валюті – 233 786 тис. грн.

Готівка в іноземній валюті – 157 348 тис. грн, в т.ч.:

- USD: 107 004 тис. грн (2 524 тис. USD);

- EUR: 34 659 тис. грн (695 тис. EUR);

- PLN: 10 004 тис.грн. (848 тис. PLN);

- AUD: 1 тис.грн. (0,05 тис AUD);

- CAD: 149 тис.грн. (5 тис. CAD);

- CHF: 1 137 тис.грн. (21 тис. CHF);

- CZK: 1 541 тис.грн. (750 тис. CZK);

- GBP: 1 849 тис.грн. (32 тис. GBP);

- HUF: 937 тис.грн. (7 250 тис. HUF);

- ILS: 7 тис.грн. (0,49 тис. ILS);

- MDL: 15 тис.грн. (6 тис. MDL);

- RON: 24 тис.грн. (2 тис. RON);

- SEK: 14 тис.грн. (3 тис. SEK);

- TRY: 5 тис.грн. (5 тис. TRY);

- CNY: 1 тис.грн. (0,15 тис. CNY).

Грошові кошти на поточних рахунках у банках у розмірі – 362 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 31.12.2025	На 31.12.2024
За обслуговування програмного забезпечення	18	31

За КЕП	24	21
Періодичне видання	3	-
Всього майбутніх періодів	45	52

7.5. Власний капітал

Структура власного капіталу наведена далі:

Складові власного капіталу	На 31.12.2025	на 31.12.2024
Зареєстрований капітал	9 000	9 000
Резервний капітал	468	468
Нерозподілений прибуток	148 301	6 116
Разом власний капітал:	157 769	15 584

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 – 157,8 млн грн), нормативне значення нормативу левериджу є не меншим за три відсотки (на звітну дату – 6,65%).

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 з податку на прибуток в розмірі 47 464 тис.грн.

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 залишились невикористані відпустки.

	На 31.12. 2025	на 31.12.2024
Резерв відпусток	2 473	98

7.8. Інші поточні зобов'язання

Товариством залучено кошти у вигляді короткострокових безвідсоткових фінансових допомог від пов'язаних осіб, окрім ТОВ КД ГРУП ЛОББІ та ЮРИСПРУДЕНЦІЯ (яке не є пов'язаною особою).

	тис.грн.
ТОВ «МФК«АВЕРС»	66 375
ТОВ «АЛЬЯНС КАПІТАЛ КО»	119 495
Бойко Олег Васильович	13 485
ТОВ КД ГРУП ЛОББІ та ЮРИСПРУДЕНЦІЯ	4 558
Всього:	203 913

7.9. Операційні доходи

Статті доходів у Звіті про фінансові результати	2025	2024
Доходи всього:	456 821	15 831
в тому числі:		
Дохід від операцій з обміну валют	412 211	11 908
Дохід від операцій факторингу	-	234
Дохід від операційної курсової різниці (переоцінка залишків коштів в іноземній валюті при зміні курсу НБУ)	42 939	3 689
Інші доходи	1 671	-

7.10. Операційні витрати

Статті витрат у Звіті про фінансові результати	2025	2024
Адміністративні витрати (всього):	94 650	7 883
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	48 159	1 458
Витрати на забезпечення виплат відпусток	3 212	118
Охорона	1 834	53
Перевезення	458	900
Амортизація	70	22
Витрати на інформатизаційне забезпечення та послуги у сфері інформаційних технологій	1 989	1 704
Короткострокові та змінні орендні платежі	38 217	2 205
Винагорода за консультаційні, інформаційні та аудиторські	206	624
Витрати загальногосподарські	57	310
Плата за розрахунково-касове обслуговування	407	474
Витрати на послуги зв'язку	41	15
Інші операційні витрати (всього):	172 522	7 328
Витрати від операцій з обміну валют	135 298	5 152
Витрати від операційної курсової різниці (переоцінка залишків коштів в іноземній валюті при зміні курсу НБУ)	37 120	2 101
Штрафи, пені, неустойки	19	10
Інші витрати операційної діяльності	85	65

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	обсяг операцій, тис. грн.	Залишки заборгованості на кінець періоду, тис. грн.
ТОВ «МФК«АВЕРС»	Юридична особа, що перебуває під контролем власника	Надання короткострокової безвідсоткової фінансової допомоги	12 087	66 375 Кредиторська заборгованість
ТОВ «АЛЬЯНС КАПІТАЛ КО»	Юридична особа, що перебуває під контролем власника	Надання короткострокової безвідсоткової фінансової допомоги	34 345	119 495 Кредиторська заборгованість
Бойко Олег Васильович	Власник Товариства	Надання короткострокової безвідсоткової фінансової допомоги	17 568	13 485 Кредиторська заборгованість
Бойко Олег Васильович	Власник Товариства - Директор ТОВ «ФК«АЛЬЯНС КАПІТАЛ ГРУП»	Короткострокові виплати - заробітна плата	163	-
Всього обсяг операцій:			64 163	-

Протягом звітного періоду загальний обсяг операцій з пов'язаними сторонами склав 64 163 тис грн. Станом на кінець звітного періоду кредиторська заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами склала – 199 355 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.

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 1,6730. 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 2025 по 31 грудня 2025 року затверджена керівництвом 23 лютого 2026 року.

Керівник

Головний бухгалтер



Бойко О.В.

Бевз Н.Є.

ПРОШИТО ТА ПРОНУМЕРОВАНО

34 (подпись) АРКУШВ

30.11.2025р.

