

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЛЕКСКРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

Учасникам, керівництву ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2019 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили нижче описані ключові питання, які слід відобразити у нашому звіті.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам

на регулярній основі. Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими процентами по фінансовим кредитам є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначенні МСФЗ 9.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для визначення відповідної інформації щодо минулих подій та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів під очікувані кредитні збитки.

Ми визначили питання знецінення дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами по них як ключове питання аудиту через суттєвість залишків, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків, а також зважаючи на той факт, що управлінський персонал приймає складні судження щодо визначення методики оцінки резерву та основних компонентів, які використовуються при розрахунку даного резерву.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання наведена в Примітці 4.1 та представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі визнання очікуваних кредитних збитків в Примітці 7.

Під час наших аудиторських процедур, ми провели вибіркову перевірку операцій щодо надання кредитів (нарахування/сплати відсотків, штрафних санкцій), протестували автоматичні контролі щодо видачі кредитів та визначення кількості днів прострочення, перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології знецінення, що використовується Товариством.

Залучені кошти

Товариство частково здійснює свою діяльність за рахунок залучених коштів – фінансових кредитів – Інші довгострокові зобов'язання на суму 95 161 тис. грн. Враховуючи суттєвість балансової статті залучених коштів 57,4 % загальної вартості активів Товариства станом на 31.12.2019 року, ми визначили це питання важливим для нашого аудиту. Інформацію про отримані запозичення розкриває Примітка 11.1.

В ході аудиторських процедур, ми перевірили розкриття інформації, підготовлені Товариством щодо одержаних запозичень у вигляді фінансового кредиту, провели аналіз своєчасності виконання кредитних зобов'язань на протязі звітного року та до дати випуску нашого аудиторського звіту, ми зосередились на припущеннях Товариства щодо своєчасного погашення взятих запозичень.

Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Товариства не має планів щодо припинення діяльності, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом періоду, як мінімум найближчі 12 місяців з дати складання фінансової звітності.

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни, в які входить Україна в зв'язку з поширенням коронавірусу, і які можуть вплинути на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну діяльність управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від цієї оцінки, вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів членів Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Наш аудит був проведений з метою висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому. Нормативні форми фінансової звітності, які додаються до фінансової звітності, наведені як додаткова фінансова інформація, подаються з метою відповідності нормативним вимогам звітування. Ми провели аудиторські процедури щодо поданої додаткової інформації в рамках аудиту фінансової звітності і, на нашу думку, додаткова фінансова інформація була підготовлена належним чином, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до фінансової звітності Товариства в цілому.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних за рік фінансової компанії (у тому числі фінансової компанії - управителя, фінансової компанії - адміністратора, фінансової компанії групи А та групи Б), фінансової установи - юридичної особи публічного права та довірчого товариства у відповідності з вимогами розпорядження 3840 станом на 31.12.2019 року представляється окремо.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включити змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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 товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні звернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку.
- наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити товариство 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 та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо управлінському персоналу разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Управлінський персонал несе відповідальність за дотримання Товариством юридичних та нормативних вимог, включаючи вимоги, що встановлені Національною комісією з регулювання ринку фінансових послуг. Наші обов'язки щодо розкриття інформації були визначені відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» від 25.02.2020 р. №362.

Результати наших аудиторських процедур наведені нижче:

Станом на 31.12.19 р розмір статутного капіталу становить 18 600 (вісімнадцять мільйонів сто тисяч) грн. згідно Статуту. Статутний капітал сплачено в повному обсязі грошовими коштами. За звітний період розмір статутного капіталу не змінювався.

Станом на 31.12.2019 р. Засновниками Товариства статутний капітал сплачено в повному обсязі. Власниками істотної участі в статутному капіталі Товариства (контролери) є юридична особа:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЭММАС КРЕДИТ УКРАЇНА», (Код 41331004) – 18 600 000 (вісімнадцять мільйонів шістсот тисяч) грн., що складає 100 % статутного капіталу.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2019 р. складає 49 485 тис. грн., в т. ч. зареєстрований капітал складає 18 600 тис. грн., резервний капітал – 673 тис. грн., нерозподілений прибуток Товариства становить 30 212 тис. грн.

Власний капітал Товариства, за даними фінансової звітності за рік, що закінчився на 31.12.2019 року, відповідає вимогам встановленим нормативно-правовими актами Комісії.

Станом на 31.12.2019 року Товариство встановило, що в нього відсутні просточені зобов'язання щодо сплати податків (наявність/відсутність) податкового боргу та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

Інформація про операції та залишки розрахунків з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 22 до фінансової звітності.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог ч. 4,5 ст. 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<https://alexcredit.ua>). Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті.

Товариство надає фінансові послуги на підставі договору у відповідності до законодавства та згідно внутрішніх Правил надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Товариство у звітному періоді не провадило господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

послуг споживачам.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має непередбачених активів та/або зобов'язань щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність крім тих, що відображені у звітності станом на та рік, що закінчився 31.12.2019 року.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2020 р. до дати цього звіту, не відбувалися. Інших подій після дати балансу, крім описаних в примітці 26, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, нами не встановлено.

Ми розглянули питання наведені вище тільки для обмежених цілей про які йдеться у першому параграфі розділу «Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг».

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ».

Код ЄДРПОУ: 41346335

Юридична адреса: 490044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вулиця Якова Самарського, Будинок 12А.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 22.05.2017 р. Номер запису: 1 224 102 0000 081318.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: №11 від 22.05.2017 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування, 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

Директор: Єгоров Вадим Петрович

Бухгалтер: Воронова Наталія Олексіївна

Ліцензії: Ліцензія про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – безстрокова від 17.08.2017р.;

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): відсутні

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127
від 28.01.2000р.

м. Київ

30.04.2020 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаса (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 20/03/2020-1 від 20.03.2020р., дата початку проведення аудиторської перевірки 20.03.2020р., дата завершення – 30.04.2020 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЕКСКРЕДИТ"
 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА
 Тип юридичної особи: Товариство з обмеженою відповідальністю
 Кількість працівників: 25
 Адреса: вул. Старишкіна, буд. 9-А, 2-поверх, СОБОРНИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49041
 Телефон: 0957458195

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
2020	01	01	
за СДРПОУ	41346335		
за КОАТУУ	1210136900		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

Вимірю: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 Міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

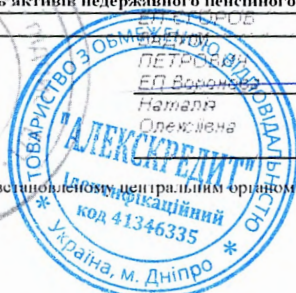
А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	660	1 862
первісна вартість	1001	674	3 214
накопичена амортизація	1002	14	1 352
Закінчені капітальні інвестиції	1005	-	-
Фінансові засоби	1010	249	340
первісна вартість	1011	345	670
знос	1012	96	330
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Задаточені податкові активи	1045	-	-
Задаток	1050	-	-
Задаточені аквізиційні витрати	1060	-	-
Задаток контів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші оборотні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	909	2 202
II. Оборотні активи			
Забаланс	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Закінчене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Біологічні активи	1110	-	-
Зобов'язання перестраховування	1115	-	-
Зобов'язання одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	77 860	129 265
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
в наданими авансами	1130	1 070	5 975
за бюджетом	1135	-	-
з суми числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	10 479	18 176
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 644	5 490
Фінансові інвестиції	1160	-	-
Зобов'язання їх еквіваленти	1165	2 521	4 637
Зобов'язання	1166	-	-
Зобов'язання в банках	1167	2 521	4 637
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Зобов'язання перестраховки у страхових резервах	1180	-	-
Зобов'язання числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	94 574	163 543
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	95 483	165 745

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18 600	18 600
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2	673
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	13 456	30 212
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	32 058	49 485
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	36 687	95 161
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	36 687	95 161
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	1 298
товари, роботи, послуги	1615	22 437	16 674
розрахунками з бюджетом	1620	3 238	493
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 946	246
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	74	144
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	989	2 490
Усього за розділом III	1695	26 738	21 099
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	95 483	165 745

Керівник

Головний бухгалтер



В. Петров
Н. Воронова

СТОРОВ ВАДИМ ПЕТРОВИЧ

Воронова Наталія Олександрівна

1 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АЛЕКСКРЕДИТ"

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРР/ЄДР
2020
11.14.6355

КОДИ
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
11.14.6355

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	561 665	207 881
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	561 665	207 881
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	7 999	2 385
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 672)	(3 690)
Витрати на збут	2150	(217 592)	(72 010)
Інші операційні витрати	2180	(298 833)	(115 999)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	47 567	18 567
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(7 169)	(2 202)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(365)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	40 033	16 365
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7 206)	(2 946)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	32 827	13 419
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	32 827	13 419

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	397	389
Витрати на оплату праці	2505	1 940	1 355
Відрахування на соціальні заходи	2510	422	298
Амортизація	2515	1 572	106
Інші операційні витрати	2520	517 766	189 551
Разом	2550	522 097	191 699

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

ЄГОРОВ ВАДИМ ПЕТРОВИЧ

Воронова Наталія Олексіївна




Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Випуск продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Відшкодування податків і зборів	3005	-	-
У тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Находження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Находження від повернення авансів	3020	-	72
Находження від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	315	129
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Находження від операційної оренди	3040	-	-
Находження від отримання роялті, авторських відомостей	3045	-	-
Находження від страхових премій	3050	-	-
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	465 474	82 427
Інше находження	3095	222	20
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(254 796)	(65 682)
Проплат	3105	(1 505)	(1 045)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(420)	(286)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(13 482)	(740)
Випрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(9 905)	(46)
Випрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(2 816)	(441)
Випрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(761)	(-)
Випрачання на оплату авансів	3135	(5 977)	(1 070)
Випрачання на оплату повернення авансів	3140	(41)	(9)
Випрачання на оплату цільових внесків	3145	(365)	(-)
Випрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
Випрачання фінансових установ на надання позик	3155	(231 392)	(51 548)
Інше витрачання	3190	(1 236)	(168)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-43 203	-37 900
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Находження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Дивидендів	3220	-	-
Находження від деривативів	3225	-	-
Находження від погашення позик	3230	-	-
Находження від вибуття дочірнього підприємства та частки господарської одиниці	3235	-	-
Інше находження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(325)	(827)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-325	-827
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	5 300
Отримання позик	3305	106 079	39 598
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	40 071	3 877
Сплату дивідендів	3355	(15 400)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(4 898)	(1 831)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	45 710	39 190
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 182	463
Залишок коштів на початок року	3405	2 521	2 146
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(66)	(88)
Залишок коштів на кінець року	3415	4 637	2 521

Керівник
 Головний бухгалтер


ЕГОРОВ ВАДИМ ПЕТРОВИЧ

Воронова Наталія Олексіївна

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ	ПРИЙНЯТО
ДОКУМЕНТ	01-01
41346335	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АТЕКСКРЕДИТ"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

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	18 600	-	-	2	13 456	-	-	32 058
Змінювання:									
Зміна об'єктові	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна курсів	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	18 600	-	-	2	13 456	-	-	32 058
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	32 827	-	-	32 827
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (збиток) від операцій активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (збиток) від операцій інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (збиток) від операцій курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (збиток) від операцій сукупного доходу з об'єктів і підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплата власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(15 400)	-	-	(15 400)
Сторновання прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	671	(671)	-	-	-
Сторновання прибутку, відрахування до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сторновання чистого прибутку на створення спеціальних фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни капіталі	4295	-	-	-	671	16 756	-	-	17 427
Залишок на кінець року	4300	18 600	-	-	673	30 212	-	-	49 485

Керівник

Головний бухгалтер

ЕГОРОВ ВАДИМ ПЕТРОВИЧ

Воронова Наталія Олексіївна



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АЛЕКСКРЕДИТ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДІ		
2019	01	01
41346335		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

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
Сума на початок року	4000	15 600	-	-	-	39	(2 300)	-	13 339
Випуск нових акцій	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових поміток	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових акцій	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових залік на початок року	4095	15 600	-	-	-	39	(2 300)	-	13 339
Суми прибутку (збитку) за звітний рік	4100	-	-	-	-	13 419	-	-	13 419
Суми сукупний за звітний рік	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума (збиток) сукупних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума (збиток) сукупних інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума (збиток) курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума сукупного доходу по лінійкам і підприємствам	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума сукупного доходу	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума прибутку: за власникам (збитку)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума прибутку (збитку) розподіленого	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума витрати до власного капіталу	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
Сума чистого прибутку, отриманого до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку (збитку) за звітний рік	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	3 000	-	-	-	-	(3 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 300	-	5 300
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перспродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	3 000	-	-	2	13 417	2 300	-	18 717
Залишок на кінець року	4300	18 600	-	-	2	13 456	-	-	32 056

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

ЄГОРОВ ВАДИМ ПЕТРОВИЧ

Воронова Наталія Олексіївна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЛЕКСКРЕДИТ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

ЗМІСТ

1. Інформація про компанію
2. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність
3. Основи підготовки фінансової звітності
4. Суттєві положення облікової політики
 - 4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
 - 4.2. Основні положення облікової політики
 - 4.3. Нові облікові положення
- Статті Звіту про фінансовий стан (Балансу)
5. Нематеріальні активи
6. Основні засоби
7. Дебіторська заборгованість за наданими кредитами
8. Дебіторська заборгованість за виданими авансами
9. Інша поточна дебіторська заборгованість
10. Грошові кошти та їх еквіваленти
11. Власний капітал
12. Поточні зобов'язання за розрахункам
13. Поточні забезпечення
14. Інші зобов'язання
- Статті Звіту про фінансові результати
15. Чистий дохід від реалізації та собівартість
16. Адміністративні витрати
17. Витрати на збут
18. Інші операційні доходи та витрати
19. Податок на прибуток
20. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
21. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал
22. Операції з пов'язаними сторонами
23. Фактичні та поточні фінансові зобов'язання
24. Управління ризиками
25. Умовні зобов'язання та умовні активи.
26. Події після дати балансу.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (далі - «Компанія») за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, було схвалено рішенням загальних зборів учасників Компанії від 26 лютого 2020 року (протокол №26/02-20). Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

Компанія є товариством з обмеженою відповідальністю, що зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Компанія була створена 22.05.2017 р. (№1 224 102 0000 081318, Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, дата видачі 22.05.2017р.).

Юридична та фактична адреса Компанії: 49041, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ СТАРТОВА, будинок 9-А, 2-ПОВЕРХ.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://alexcredit.ua>.

Адреса електронної пошти: alexcreditua@ukr.net

Відповідно до довідки ЄДРПОУ, Компанія здійснює наступні види діяльності за КВЕД-2010:

64.92 – Інші види кредитування.

Компанія зареєстрована як фінансова установа (свідоцтво ФК№930, дата та номер рішення про видачу свідоцтва – 08.08.2017 №3395, реєстраційний номер – 13103652, код фінансової установи – 13). Компанія має ліцензію на здійснення діяльності від 17.08.2017р. (Код фінансової установи 13.06, Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків у сфері фінансових послуг 17.08.2017 № 3549) та має право надавати такі види фінансових послуг:

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Фактично на протязі звітного періоду, Компанія здійснювала єдиний вид діяльності – надання коштів фізичним особам, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Посилання на ліцензію
<http://www.kis.nfp.gov.ua/Home/SrchViewLic/30000001009251>

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2019 року.

Кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2019р. складала 32 особи.

Інформація щодо пов'язаних сторін Компанії представлено у Примітці «Операції з пов'язаними сторонами».

Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕММАС КРЕДИТ УКРАЇНА» (Код ЄДРПОУ 41331004, адреса: 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Соборний район, ВУЛИЦЯ ПАТОРЖИНСЬКОГО, будинок 18, квартира 6.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 18600000,00.

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВІДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

2019 рік, незважаючи на негативний вплив збройного конфлікту на Донбасі, видався для української економіки відносно успішним. За попередніми оцінками ріст ВВП склав 4,6 % (+3,2% в 2018 р.). Інфляція в 2019 знизилася до 4,2 % з 9,8% в 2018 р..

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

втримавшись нижче 10% рівня, як було заплановано НБУ, що є найнижчим результатом останні п'ять років. Українська гривня протягом 2019 року зазнала деяких коливань, а станом на 31 грудня 2019 р. показує стабільне зростання.

До позитивних чинників, що вплинули на наведені вище результати слід віднести сприятливу динаміку на світових сировинних ринках, врожай 2019 р., продовження співпраці з міжнародними фінансовими установами. Разом з тим, протягом 2019 року кредитний рейтинг України залишався стабільним і Міністерство Фінансів досі успішно залучало комерційні запозичення. Політична ситуація в Україні в 2019 залишалася відносно стабільною. Подальший розвиток економічної та політичної ситуації може оцінюватися зі стриманим оптимізмом, що, за сприятливих умов, матиме позитивний ефект на діяльність Компанії. Наразі українська економіка залишається уразливою до коливань на світових сировинних ринках, великими залишаються політичні ризики, так і ризики ескалації військово-політичного конфлікту на Донбасі та азовсько-чорноморському регіоні. Тим не менш керівництво Компанії впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення її стабільної діяльності за даних умов.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (надалі «Товариство») та результати його діяльності за 2019 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (далі - «Товариство») станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 фінансовий рік, підписано директором та головним бухгалтером схвалено рішенням загальних зборів учасників Компанії від 26 лютого 2020 року (протокол №26/02-20).

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ та Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 31 грудня 2019 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Заява про відповідність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» та результати його діяльності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІПКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Сформувавши таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також врахувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Основа складання фінансової звітності

При підготовці фінансової звітності Компанія використовувала історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів та амортизаційну вартість для оцінки фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Фінансові інструменти

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

За загальним правилом параграфу 4.1.1 МСФЗ 9 модель оцінки фінансових активів залежить від таких двох критеріїв, як (а) бізнес-модель підприємства з управління фінансовими активами і (б) встановлені договором характеристики грошових потоків фінансовим активом.

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими кредитами нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, а отже утримується до погашення, як і вимагається для обліку за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання Компанії також обліковуються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від сум погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Метод ефективної процентної ставки

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів та процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інші змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії та дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, їх кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизаційною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

До інших рахунків Компанії відносяться:

- Рахунки по короткостроковим депозитам зі строком погашення 12 місяців або менше, що підвладні незначному ризику зміни вартості у національній та іноземній валютах.
- Розподільчі рахунки, на яких обліковується валютна виручка, що надійшла від контрагента, але ще не була зарахована банком на поточний рахунок Компанії.
- Обов'язковий продаж валютної виручки, що регламентований Національним Банком України, здійснюється з розрахункового рахунку.

Грошові кошти в іноземній валюті на дату балансу перераховуються за відповідним курсом, як визначено у розділі «Операції в іноземних валютах».

Вони, як і інші фінансові активи, зазнають впливу кредитних ризиків, у тому числі пов'язаних із можливим дефолтом (невиконанням зобов'язань) банківської установи. Тому Компанія стосовно таких активів також оцінює кредитні ризики і за наявності підстав визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) згідно з вимогами МСФЗ 9.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак неспінення грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів у АТ «УкрСиббанк», АТ КБ «Приватбанк» та АТ «Сбербанк» і, відповідно, не створив резерви на покриття збитків від неспінення цих сум.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після звітної дати, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість щодо діяльності з надання позик, в т.ч. на умовах фінансового кредиту включає:

- дебіторську заборгованість за наданими кредитами фізичним особам;
- дебіторську заборгованість за нарахованими процентами.

Дебіторська заборгованість фізичних осіб визначається по кожному договору, укладеному з фізичними особами з надання фінансових позик.

Після первісного визнання за фактичною (первісною) вартістю, дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за амортизованою вартістю (фактична собівартість мінус виплачена (погашена) на цей момент частина фактичної собівартості мінус резерв під очікувані кредитні збитки).

Резерв під очікувані кредитні збитки

Компанія проводить нарахування резерву під очікувані кредитні збитки з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву під очікувані кредитні збитки керівництво враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву під очікувані кредитні збитки, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Формування резерву під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості щодо наданих фінансових кредитів та нарахованих процентів Компанія здійснює в

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

повному обсязі відповідно до суми фактичної дебіторської заборгованості та розрахункової суми резерву станом на кінець кожного кварталу.

Формування резерву під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості щодо наданих кредитів та нарахованих процентів по ним, здійснюється на підставі розробленого та затвердженого Положення про проведення оцінки фінансового стану позичальників/контрагентів та формування/списання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ» від 25.09.2017 року. Згідно з даним положенням резерв під очікувані кредитні збитки розраховувався протягом звітного періоду в розмірі 100% починаючи з першого дня неналежного виконання умов договору про надання кредиту. День неналежного виконання умов договору про надання кредиту визначається у відповідності із статтею 610 ЦК України та в відношенні до договорів про надання кредиту означає перший день повного або часткового невиконання зобов'язань відповідно до графіку платежів, який погоджено з клієнтом у договорі. Неналежне виконання договору може визначатися як для прострочених кредитів, так і для кредитів за якими не настав кінцевий строк дії договору, але клієнтом порушено виконання графіку платежів.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється одночасним зменшенням величини резерву під очікувані кредитні збитки. Згідно з чинним законодавством строк позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 1095 днів.

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Компанія відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані активи та надані роботи або послуги (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Компанія відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Компанією.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переоплати за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Компанія веде облік у розрізні окремих податків, платежів та зборів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Компанія відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Компанія відносить всю дебіторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними вище.

Програми лояльності клієнтів

Кредити надані за програмами лояльності клієнтів являють собою окремий ідентифікований елемент транзакції, за якою вони надаються. Кредити надані за програмами лояльності клієнтів, відображаються як коригування балансової вартості кредитного портфелю та процентного доходу за звітний період.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

4.2 ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові. Актив є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) актив утримується в основному з метою продажу;
- в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

або

- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як непоточні/довгострокові активи та зобов'язання.

Операції в іноземних валютах

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ, що діє на звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість немонетарних статей, які оцінюються справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від змін справедливої вартості.

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що був встановлено наприкінці попереднього робочого дня, та що діє впродовж всього наступного робочого дня.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
1 долар США	23,6862	27,688264
1 євро	26,4220	31,714138

Доходи від операційної курсової різниці та від купівлі-продажу іноземної валюти або витрати від операційної курсової різниці та на купівлю-продаж іноземної валюти, виникають в результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу згортаються та включаються до інших операційних доходів і витрат у фінансовій звітності, що відповідає параграфу 35 МСБІ «Подання фінансової звітності».

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ

(в тисячах гривень)

ресурсів, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування визначаються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Нематеріальні активи

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Компанія до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації

Нематеріальні активи Компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності Компанії, та ліцензії на ліцензовані види діяльності.

При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Програмне забезпечення	10
Ліцензії	Безстрокові

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Основні засоби

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії; б) собівартість об'єкта можна достовірно визначити.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків корисної служби:

Виробниче обладнання та інвентар	2-15 років
Офісні меблі та обладнання	4-10 років
Інші	5-15 років
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом найменшого з двох строків: строку оренди чи строку корисної експлуатації

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Запаси

Компанія визнає запаси як активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами) а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість повинна визнаватися витратами того періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансових активів або групи фінансових активів.

Ознаками знецінення можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку,
- збільшення факторів галузевого ризику,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ

(в мільйонах гривень)

- погіршення фінансового стану емітента,
- порушення порядку платежів,
- висока ймовірність банкрутства емітента
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Компанії перед іншими особами, яку Компанія зобов'язана погасити.

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 та вищевикладених принципів.

Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Компанія оцінює поточну кредиторську заборгованість за амортизаційною вартістю згідно МСФЗ 9.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Компанія відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Компанією.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить кредиторську заборгованість Компанії за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Компанії. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Компанія відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Компанія відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Компанія відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Компанією були отримані грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську заборгованість, яка не була віднесена до інших категорій.

Інші довгострокові зобов'язання

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Компанія відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму тільки якщо Компанія:

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визначеної суми;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати активи одночасно погасити зобов'язання.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримання відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування відшкодування визнається як окремих актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається в звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, крім винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сукупна сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів не являють собою економічні вигоди, є малоймовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Поточні забезпечення

Компанія у своєму обліку відображує резерв по витратах на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв по відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, на оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівникам. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ

(у тисячах гривень)

Зобов'язання. У кредитній спілці відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання підприємства пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до зобов'язання.

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що призводить до зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;
- сума попередньої оплати товарів (робіт, послуг);
- надходження, що належать іншим особам;
- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди, а дивідендів – достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від надання фінансових послуг (проценти нараховані);
- інший операційний дохід (дохід від визнаних штрафних санкцій та пені за несвоєчасне виконання позичальниками взятих на себе зобов'язань);
- інші фінансові доходи

Визнання та оцінка витрат

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.

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Подання на нетто-основі прибутків та збитків

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від груп подібних операцій, а саме:

- прибутки та збитки від курсових різниць,
- прибутки та збитки від переоцінки та реалізації фінансових інструментів таких фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що наявності для продажу.

Податок 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, що відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній період оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Компанія припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді їх списання.

Власний капітал

Зареєстрований (найовий) капітал.

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Резервний капітал.

Резервний капітал формується у розмірі 5% від суми чистого прибутку Компанії рік до тих пір, поки він не становитиме 25% від зареєстрованого капіталу.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податкових зобов'язань, розподіляється на формування резервних та інших фондів збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

(в тисячах гривень)

4.3 Нові положення облікової політики

Були опубліковані наступні нові стандарти та тлумачення, що є обов'язковими для застосування Компанією в річних періодах, починаючи з 1 січня 2019 року або в більш ранніх періодах.

Компанія не використала дострокове застосування цих стандартів і тлумачень. Нові стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, та вперше прийнятими у Європейському Союзі, станом на 31 грудня 2019 року та за період, що закінчився цією датою:

- ✓ **МСФЗ 16 «Оренда»** - згідно з § 3 МСФЗ 16 підприємство повинно застосовувати цей Стандарт до всіх видів оренди, включно з орендою активів за правом користування у суборенду. Підставою для визнання операцій оренди в обліку орендаря й орендодавця є договір оренди чи суборенди відповідного майна. Керуючись § 9 МСФЗ 16, договір є орендою або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Параграфами Б9 – Б31 Додатка Б встановлено порівняння для визначення контракту як договору оренди чи договору, що містить оренду. Уклавши договір оренди або договір, що містить її компоненти, орендар за загальним правилом повинен урахувати кожен компонент оренди в договорі як оренду окремо від неорендних компонентів.
- ✓ **МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»** - Зміни в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», які затверджені в жовтні 2017 року і набули чинності з 1 січня 2019 року, стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства й продиктовані чинністю ще одного стандарту — МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі в капіталі не застосовують, обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». До МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» додано параграф 14А та вилучено параграф 41. Також до стандарту було додано кілька спеціальних перехідних положень.
- ✓ **МСБО 19 «Виплати працівникам»** - У лютому 2018 року Рада з МСБО затвердила деякі коригування до МСБО 19 «Виплати працівникам» під спільною назвою «Зміни пенсійного плану, скорочення або відшкодування», що стосуються двох окремих питань, поданих на розгляд Комітету з тлумачень МСФЗ. Хоча стандарт і до того моменту окреслював порядок обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам, не всі чітко усвідомлювали, як обліковувати зміни в них, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до підприємств наново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом.
При цьому підприємства повинні застосовувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних виплат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Це принципово новий момент в МСБО 19 «Виплати працівникам», який таких вимог до лютого 2018 року взагалі не містив.
- ✓ **КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток»** - Рада з МСБО затвердила це Тлумачення в червні 2017 року. Його головна сутність прозора визначається самою назвою: МСБО 12 «Податки на прибуток» і до того моменту визначав, як відображати у звітності поточні чи відстрочені податки, однак не містив указівок, що робити суб'єктам господарювання в разі невизначеності щодо

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
 (у тисячах гривень)

того, як сприйме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків — буде він в її очах правомірним.

- ✓ **МСБО 12 «Податки на прибуток»** - МСБО 12 «Податки на прибуток» у новій редакції прояснив вимоги до визнання податкових наслідків у разі виплат дивідендів на момент визнання зобов'язань із виплати дивідендів. Тепер ці вимоги охоплюють усі податкові наслідки дивідендів.
- ✓ **МСБО 23 «Витрати на позики»** - МСБО 23 «Витрати на позики» у новій редакції параграфу 14 уточнив процедуру розрахунку витрат, які дозволено капіталізувати у разі залучення позик на загальні цілі.

5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2019 року, наступним:

	Веб-сайт/ CRM- система	Ліцензії	Актив з права користування майном	Всього
Первісна вартість				
на 01.01.2019р.	672	2		674
За 2019р.				
Надійшло	-	-	2540	2540
Вибуло	-	-	-	-
на 31.12.2019р.	672	2	2540	3214
Знос				
на 01.01.2019 р.	(14)	-	-	(14)
За 2019р.				
Нараховано	(67)	-	(1270)	(1338)
Вибуло	-	-	-	-
на 31.12.2019 р.	(81)	-	(1270)	(1352)
Балансова вартість:				
На 01.01.2019 р.	658	2	-	660
На 31.12.2019 р.	591	2	1270	1862

Ліцензія, що має Компанія, є безстроковою, у зв'язку з чим амортизація нараховується.

МСФЗ 16 «Оренда» МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується в усіх річних звітних періодах, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію про операції, достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди та договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ

(у частині грудень)

Базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та відповідне зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар визнає право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відображає подо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у Звіті про рух грошових коштів.

Товариство почало застосовувати МСФЗ 16 і процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- проведено інвентаризацію договорів оренди, укладених станом на 31.12.2018 року на відповідність критеріям визнання оренди;

- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, за якими Товариство - орендар визнало станом на 01 січня 2019 року зобов'язання щодо орендних платежів, а також активи, які представлені у формі права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Товариство при переході на МСФЗ 16 застосовує повністю ретроспективний підхід з кумулятивним (сумарним) ефектом, згідно з яким, первісне визнання активу та зобов'язань проводиться в перший день періоду, в якому застосовується МСФЗ 16. Це означає, що порівняльні дані все ще відображають цифри, розраховані у відповідності зі старим стандартом – МСБО 17.

До переліку договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, включено 1 договір оренди, який за терміном дії оренди до 2-х років, а за характеристиками базового активу (об'єкту оренди) – з правом користування приміщенням.

Наразі застосування МСФЗ 16 вплинуло на фінансову звітність Товариства наступним чином:

- відбулось збільшення активів та зобов'язань Товариства, а також Товариство почало визнавати процентні витрати за зобов'язаннями з оренди та витрати на амортизація активів з права користування. Це було відображено в четвертому кварталі 2019 року. Ефект від застосування МСФЗ 16 представлено наступним чином:

Вартість зобов'язання на початок періоду – 2540312,88грн

Нарахування амортизації активу з права на оренду – 1270156,44грн

Нарахування відсотків по активу з права на оренду – 308930,47грн.

Відсоток кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 1297626,05грн.

Товариство, як орендар, визнав Актив у формі права користування на підставі договору операційної оренди приміщень. До складу активів у формі права користування включено суму первісної оцінки орендного зобов'язання та авансові платежі за орендою, здійснені станом на 01.01.2019р.

Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2019 року у Компанії відсутня.

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не об'єктовані у розпорядженні та використанні Компанією.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
 (у тисячах гривень)

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за рік, що скінчився 31 грудня 2019 року, був наступним:

	Виробниче обладнання та інвентар	Всього
Первісна вартість		
на 01.01.2019 р.	345	345
За 2019р.		
Надійшло	325	329
Вибуло	-	-
на 31.12.2019 р.	670	670
Знос		
на 01.01.2019 р.	(96)	(96)
За 2019р.		
Нараховано	(234)	(234)
Вибуло	-	-
на 31.12.2019 р.	(330)	(330)
Балансова вартість:		
На 01.01.2019р.	249	249
На 31.12.2019р.	340	340

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна керівництву Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2019 року складає 53400,00грн.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені розпорядженні та використанні Компанією.

7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ

Основною діяльністю Компанії є онлайн-кредитування. У своїй фінансовій звітності Компанія відображає дебіторську заборгованість одразу по декількох статтях Балансу (Звіту про фінансовий стан):

- у складі статті «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» Компанія обліковує дебіторську заборгованість за тілом кредиту, що має бути погашено згідно умов договору за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.
- у складі статті «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» Компанія обліковує дебіторську заборгованість по вже нарахованих, але ще не отриманих відсотках – доходах, на які Компанія має право згідно умов договорів за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

Станом на звітні дати, дебіторська заборгованість за наданими кредитами включає:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
 (в тисячах гривень)

	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за тілом кредиту	348 154	121 714
Сума сформованих резервів під очікувані кредитні збитки	(218 889)	(4 854)
Частка реалізаційна вартість дебіторської заборгованості за тілом кредиту	129 265	77 860
Дебіторська заборгованість із нарахованих відсотків на тіло кредиту	95 222	22 895
Сума сформованих резервів під очікувані кредитні збитки	(77 046)	(12 416)
Частка реалізаційна вартість дебіторської заборгованості із нарахованих відсотків на тіло кредиту	18 176	10 479
Разом	147 441	88 339

Компанія регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів за кредитними договорами, відстежує (за наявності) прострочення платежів, та за наявності таких свідомо резерви під очікувані кредитні збитки. Методологія створення резерву під очікувані кредитні збитки детально описана у розділі «Фінансові ризики» приміток. Дебіторська заборгованість Компанії не має забезпечення.

Станом на 31 грудня 2019 року, Компанія мала діючі кредитні договори з наступними дебіторами (без врахування резерву під очікувані кредитні збитки):

Стаття Балансу	На 31.12.2019р.		
	Сума дебіторської заборгованості, тис.грн.	Кількість діючих договорів, шт	Відсоток від загальної кількості договорів за статтею, %
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, з них:	443376	107986	100,00
фізичні особи (за тілом кредиту та нарахованих відсотків на тіло кредиту)	443376	107986	100,00

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за виданими авансами включає:

	31.12.2019	31.12.2018
Аванси	5 975	1 070
Резерв під очікувані кредитні збитки	(-)	(-)
Разом	5 975	1 070

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається із авансових внесків:

- за договорами про надання послуг надання зв'язку – 12 тис. грн.;
- рекламних послуг - 3042 тис. грн.;
- послуг надання інформації з кредитних історій – 218 тис. грн.;
- послуги за лідогенерацію (перший виданий кредит) - 2570 тис. грн.;
- оплата за програмне забезпечення - 23 тис. грн.;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
 (у тисячах гривень)

- послуг інформування та/або консультування - 110 тис. грн.;

Дебіторська заборгованість за виданими авансами погашення станом на 31.12.2019 року розподіляється наступним чином:

	31.12.2019	До 30 днів	Від 30 до 180 днів	Понад 180 днів
Аванси	5975	296	5679	

9.ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на звітну дату інша поточна дебіторська заборгованість включає:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Заборгованість з організаторами послуг, інтернет-еквайринг	5 490	2 000
Резерв під очікувані кредитні збитки	(-)	-
Разом	<u>5 490</u>	<u>2 000</u>

Інша поточна дебіторська заборгованість за станом на 31.12.2019 року зі строку погашення розподіляється наступним чином:

	31.12.2019	До 30 днів	Від 30 до 180 днів	Понад 180 днів
Аванси	5 490	5 055	435	

10.ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на рахунках банків у таких валютах:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Українські гривні	4 637	1 000
Долар США (еквівалент)	-	-
ЄВРО (еквівалент)	-	-
Разом	<u>4 637</u>	<u>1 000</u>

Банківські рахунки Компанії, по яким мають залишки станом на 31 грудня 2019 року включають:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Поточні рахунки	4 636	1 000
Короткостроковий депозит в національній валюті	1	-
Разом	<u>4 637</u>	<u>1 000</u>

Детальна інформація щодо розміщення еквівалентів грошових коштів на дату звітності:

Назва банку	сума, тис.грн.
АТ «УкрСиббанк»	
АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	
АТ «СБЕРБАНК»	
Всього	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИНЦИПИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
 (у тисячах гривень)

ІІ. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

	31.12.2019	31.12.2018
Зареєстрований (пайовий) капітал	18 600	18 600
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	673	2
Непокривлений прибуток (непокритий збиток)	30 212	13 456
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Всього	49 485	32 058

ЗАРЕЄСТРОВАННИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2019р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників згідно Протоколу №12-02-19 від 12.02.2019 року та зареєстрованого 12.02.2019 року (номер запису 1_224_081318_95).

Відповідно до зазначеної редакції статуту, станом на 31.12.2019 року зареєстрований капітал Компанії складає 18600тис.грн.

№	Назва учасника Компанії	Частка учасника Компанії у статутному капіталі Компанії			
		31.12.2019р.		31.12.2018р.	
		у тис.грн	у відсотках	у тис.грн	у відсотках
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕММАС КРЕДИТ УКРАЇНА»	18 600	100,00	18 600	100,00
	ВСЬОГО:	18 600	100,00	18 600	100,00

Зміни у зареєстрованому капіталі за період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року

Протягом періоду з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, змін у зареєстрованому капіталі не було.

ІІ.1. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31.12.2019 р. на балансі Товариства обліковується довгострокові фінансові кредити в іноземній валюті на загальну суму 95 161 тис. грн. (рядок 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
 (у тисячах гривень)

Договори укладено з нерезидентами. Заборгованість по кредитним коштам станом на 31.12.2019 року:

- ✓ 170 000 доларів США, строком погашення до червня 2022 року зі ставкою 16,09% річних;
- ✓ 3 449 173 євро, строком погашення до травня 2024 року зі ставкою 16,09% річних

	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Фінансовий кредит заборгованість станом на:	36 687	95 000
Нараховано процентів за рік	3 479	6 000
Заборгованість за % станом на 31.12.2019 року, що відображена в поточних зобов'язаннях	332	1 000

12.ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на звітні дати поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2019	31.12.2018
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1 298	1 298
Торгова кредиторська заборгованість	16 674	21 000
Зобов'язання перед бюджетом	493	493
<i>в т.ч. податок на прибуток</i>	246	246
Зобов'язання зі страхування	-	-
Зобов'язання з оплати праці	-	-
Зобов'язання з учасниками	-	-
Зобов'язання з одержаних авансів	-	-
Разом	18 465	25 000

13.ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включені до зобов'язань з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані відпустки.

	31.12.2019	31.12.2018
Поточні забезпечення	144	144
Разом	144	144

14.ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську, яка була віднесена до інших категорій.

Інші поточні зобов'язання складаються: із поточного зобов'язання за позикою пов'язаної особи ТОВ «ЕММАС КРЕДИТ Україна» у сумі 45тис.грн., зобов'язання нарахованими відсотками по кредитному договору з MINTOS FINANCE SIA у 1893тис.грн. та зобов'язанням перед ТОВ ФК "ЕЛАЄНС" у сумі 552тис.грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
 (у тисячах гривень)

15. ЧИСТИЙ ДОХОД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, доходи від основних операцій за наслідками включають:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Дохід від надання кредитів		
Відсотки	493 242	152 262
Плати неустойки (штраф за подовження)	20 455	8 063
Штрафи (пені)	47 089	47 356
Понаднормово отримані кошти	879	200
Разом	<u>561 665</u>	<u>207 881</u>

Дохід Компанії за географічним розташуванням замовників складається лише з замовників, що знаходяться в Україні.

Чистий дохід складається із виручки, отриманої за основним видом діяльності – надання кредитів, та складається із відсотків, плати неустойки (штрафи за подовження) та штрафів (пені) за кредитами, що надані Компанією у користування.

16. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, адміністративні витрати включають:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Запаси	(397)	(389)
Аудиторські послуги	(70)	(25)
Нарахування ЄСВ (адміністративний апарат)	(422)	(295)
Зарплата адміністративного апарату	(1940)	(1343)
Витрати на зв'язок	(192)	(124)
Консультаційні, інформаційні та інші послуги	(291)	(264)
Інформаційне забезпечення	(543)	(0)
Оренда	(205)	(958)
Інші загальногосподарчі витрати	(40)	(186)
Утримання загальногосподарчих ОЗ, НМА та ін.	(1572)	(106)
Разом	<u>(5672)</u>	<u>(3690)</u>

17. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, витрати на збут включають:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Нарахування ЄСВ (відділ збуту)	(-)	(3)
Зарплата працівників відділу збуту	(-)	(12)
Витрати на маркетинг	(217592)	(71995)
Інші витрати на збут	(-)	(-)
Разом	<u>(217592)</u>	<u>(72010)</u>

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
 (у тисячах гривень)

18.ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, інші операційні доходи та витрати включають:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Інші операційні доходи:	7999	2000
Відступлення прав вимоги	-1	2
Відсотки за депозитом	314	-
Дохід від операційної курсової різниці	7686	-
Інші операційні витрати	(298833)	(115000)
Інформаційне забезпечення	(25398)	(12000)
Комісія EasyPay	(1780)	(5000)
Комісія FONDY	(11369)	(6000)
Комісія IBOX	(1192)	(6000)
Комісія WayForPay	(11092)	(11000)
Комісія PrivatPaybox	(485)	(6000)
Комісія TUME	(-)	-
Комісія FamilyPaybox	(111)	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(239664)	(86000)
Послуги банків	(141)	(6000)
Інші операційні витрати	(7601)	(2000)
Фінансовий результат від іншої операційної діяльності	(290834)	(113000)

19.ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітних періодів наступними:

З 1 січня 2018 р. по 31 грудня 2018 р.	18%
З 1 січня 2019 р. по 31 грудня 2019 р.	18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, включають:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Поточний податок	(7206)	(2000)
Відстрочений податок	-	-
Разом	(7206)	(2000)

20.РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик Компанія відображає погашення по сумі наданих кредитів, здійснені грошовими коштами.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

Стаття «Інші находження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у компанії складає 222 тис. грн.

До складу цієї статті включені наступні суми:

- **надходження** платежів від юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, які були повернені, тому що компанія не може приймати платежі на погашення кредиту від інших осіб крім фізичних, у сумі - 64тис.грн.;
- **повернення** платежів з помилковими реквізитами на постачальників послуг, у сумі - 42тис.грн.;
- **надходження** для матеріального забезпечення за рахунок коштів Фонду соціального страхування України виплат по вагітності та пологам у сумі - 45тис.грн.;
- **дохід** від операційної курсової різниці у сумі - 71тис.грн.

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик Компанія зазначає суму виданих кредитів фізичним особам. За звітний період на надання позик витрачено 231392тис. грн.

Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у компанії складає 1236тис. грн. До складу цієї статті включені наступні суми:

- **повернення** помилково зарахованих платежів від юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців у сумі 64тис.грн.;
- **сума** сплати банкам за РРО та комісійні за купівлю-продаж іноземної валюти, у сумі 518тис.грн.;
- **витрати** на купівлю-продаж іноземної валюти банками у сумі 572тис.грн.;
- **сума** сплати членських внесків, 27тис. грн.;
- **сума** сплати аліментів з заробітної плати працівника, у сумі 10тис. грн.;
- **виплати** надходжень забезпечення по вагітності та пологам 45тис. грн.

Також Компанія має особливості у відображенні грошових оборотів за основною діяльністю, пов'язаних із специфікою роботи Компанії, а саме:

- **Основна діяльність** компанії (надання фінансових кредитів фізичним особам) здійснюється таким чином: Компанія перераховує грошові кошти на поточні рахунки Фінансових Компаній (ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ" та ТОВ ФК "ЕЛАСНС" – далі Еквайр) для цілей їх подальшого переказу та зарахування на банківські картки клієнтів Компанії та за розпорядженням Компанії за допомогою платіжних систем на основі договорів на надання послуг з переказу грошових коштів (інтернет-еквайринг). Ці ж Еквайри здійснюють прийом грошових коштів з банківських карток Клієнтів за ініціативою Клієнтів у користь Компанії в якості погашення кредитних зобов'язань. Еквайри утримують комісійні винагороди за кожною транзакцією по переведенню грошових коштів на банківські картки (розмір комісійних винагород згідно додаткових умов до договорів) та отримання грошових коштів на користь Компанії. Грошові кошти, отримані Еквайрами від Клієнтів Компанії, не перераховуються на поточний рахунок Компанії, а направляються знову за наказом Компанії на банківські карти Клієнтів з метою видачі їм фінансових кредитів. Таким чином, основна оборотність грошових коштів при видачі та погашенні фінансових кредитів фізичним особам здійснюється з рахунків Еквайрів за розпорядженням Компанії. При виникненні дефіциту грошових коштів, що належать Компанії на

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

рахунках Еквайрів, Компанія перераховує необхідну суму для підтримки нормального режиму видачі кредитів Клієнтам.

- Також Компанією укладені договори з ТОВ ФК «Контрактовий Дім», ПАТ «АЙБОКС БАНК», «Банк Фамільний», «ПРИВАТБАНК» з прийому платежів Клієнтів через пункти прийому платежів та терміналів EASYPAY, IBOX Privatbank Paybox також з утриманням комісійної винагороди у розмірі згідно умов договорів від суми прийнятого платежу в користь організаторів послуг. Сума прийнятих платежів після утримання комісійної винагороди підлягає перерахуванню на поточний рахунок Компанії у строк згідно договорів.

Отже, у зв'язку із цим, Компанія не має можливості виділити окремою строчкою у звіті про рух грошових коштів кошти, отримані у якості відсотків за договорами, а також має змоги вказати реальні обсяги обороту грошових коштів за основною діяльністю. Більша частина такого обороту не ведеться на рахунках компанії.

21.ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

В Звіті про власний капітал Компанія відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3:

В графі 3 відображено залишок статутного (zareestrowanogo) капіталу на початок 2019 року 18 600 тис. грн. Змін за період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року не було.

По графі 6:

В графі 6 відображено резервний капітал. Залишок на початок 2019 року суми резервний капіталу складав 2 тис.грн., за рахунок формування резерву у розмірі 5% від чистого прибутку Товариства за 2018 рік відрахування до резервного капіталу склало 671 тис. грн. Залишок резервного капіталу станом на 31.12.2019 року, складає 673тис.грн.

По графі 7:

В графі відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 01.01.2019 року нерозподілений прибуток складає 13456тис.грн. За підсумком діяльності за період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, прибуток склав 32827тис.грн. Виплата дивідендів за результатами діяльності за 2018 рік та 1 квартал 2019 року склала 15400тис.грн. Відрахування прибутку до резервного капіталу склало 671тис.грн. За період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, нерозподілений прибуток складає 30212тис.грн.

22.ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСФЗ «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

- а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:
 - i. має контроль або спільний контроль над Компанією;
 - ii. має значний вплив на Компанію; або

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ

(у тисячах гривень)

б) є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії;

в) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

1. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська та дочірня компанія пов'язані між собою);

2. Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);

3. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;

4. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;

5. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;

6. Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);

7. Особа, визначена в а) і) має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

Для розгляду кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Станом за період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, пов'язаними особами Компанії є:

- управлінський персонал, а саме Директор - Єгоров Вадим Петрович;
- учасник Компанії - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕММАС КРЕДИТ УКРАЇНА».

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами:

Пов'язані сторони	Вид транзакції		Оборот	Станом на	Оборот	Станом на
			за 2019р.	31.12.2019 року	за 2018 рік	31 грудня 2018 року
Учасник	Договір розробки сайту	Отримано	-	-	30	-
Учасник	Договір надання послуг з маркетингу	Отримано	-	-	337	-
Учасник	Виплата дивідендів	Отримано	15 400	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

23. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

З моменту прийняття Податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймають зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основні принципи оподаткування. Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому м'яко тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. Іноді тлумачення Компанією таких невизначених податкових питань призводять до зменшення загальної податкової ставки по Компанії. Як зазначено вище, тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану діяльності організації в цілому.

Юридичні зобов'язання

Станом на 31.12.2019 р. на адресу ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ» було направлено 9 (дев'ять) позовних вимог про визнання недійсними договорів про надання кредиту: 5 (п'ять) з них були залишені без розгляду до розгляду по суті, так як були укладені без порушення вимог чинного законодавства та не мали перспективи; 4 (чотири) з них наразі перебувають у процесі розгляду, проте не мають юридичної перспективи з тих же причин та наразі чиним не зможуть вплинути на фінансову звітність ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ».

24. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ризику ринку (який включає ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію ризиків.

Основні ризики, що властиві Компанії в ході її операційної діяльності, і способи управління представлені нижче.

Компанія при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

А. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Системний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Компанії, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- **процентний ризик.** Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- **інший ціновий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

Компанія наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

Компанія не розкриває у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у зв'язку із тим, що частка депозиту у активах Компанії незначна, а значить відхилення ставок можливе лише у незначних розмірах.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Компанії фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із наданими кредитами.

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур та системі контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 1 день, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (великим контрагентам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Компанія оцінює концентрацію ризику по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги, будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадку дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-які невідповідності, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політику ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

Компанія не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Компанія не приймає участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

В. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з прохороми помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім знанням, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операцій, здійснення несправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зменшенням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

С. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

Д. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень та стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

Е. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками Компанії визначається з метою виявлення, аналізу управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

Для управління ризиком ліквідності Компанія використовує наступні методи:

- обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на короткострокове кредитування.

25. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

За період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток.

26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Датою затвердження фінансової звітності Компанія визначає 26.02.2020р. Це рішення про розгляд та затвердження фінансової звітності схвалено рішенням загальних зборів учасників Компанії від 26 лютого 2020 року (протокол №26/02-20) до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. Ні засновники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після випуску.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



Єгоров В.П.

Воронова Н.О.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

С В І Д О Ц Т В О

*про відповідність системи контролю якості
видане*

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»
код ЄДРПОУ 35531560**

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

13.12.2018 № 01-03-4/87
06.12.2019-1 від 06.12.2019

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазепи Івана, 3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на сторінці Аудиторської палати України за посиланням www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –

Начальник відділу реєстрації та зв'язу з громадськістю

Терещенко С. М.



Міський В. І. 044-279-59-78

Трунцурова, промислова
зо (Трунцурова) арт. 30



Արցունի