

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЛЕКСКРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Учасникам, керівництву ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2022 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2022 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

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

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам – 689 862 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року сума нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки – 689 862 тис. грн., що складає 96 % від загальної суми кредитного портфелю (видані фінансові кредити та нараховані проценти за ними).

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.

Під час наших аудиторських процедур, ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі.

Наші аудиторські процедури включали ознайомлення з методологією, що застосована Товариством для розрахунку резерву. Ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибіркочку перевірку операцій щодо надання кредитів, протестували контролі щодо видачі кредитів та визнання кількості днів прострочення.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовані методи та модель визнання очікуваних кредитних збитків наведена в Примітці «Резерв під очікувані кредитні збитки».

Визнання доходів – 160 058 тис. грн.

Понад 86 % доходів Товариства становлять доходи з нарахованих процентів за договорами фінансового кредиту, які визнаються виходячи з розміру встановленої процентної ставки та строку надання фінансового кредиту за укладеними договорами. Незважаючи на те, що при визнанні таких доходів Товариством застосовується обмежене професійне судження, в силу суттєвості суми, значного зменшення доходів порівняно з аналогічним періодом попереднього року і великої кількості індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів від нарахованих процентів на користь фізичних осіб, аудит доходів вимагає значних витрат часу і є областю підвищеної уваги аудитора. Окрім цього, великі обсяги операцій з виданими кредитами та нарахованими процентами за ними, можливе ручне втручання, інтерфейси між програмою щодо обліку розрахунків з позичальниками і даними бухгалтерського обліку створюють можливості для навмисних маніпуляцій і помилок.

У зв'язку з цим ми визначили визнання доходу від нарахованих процентів в якості ключового питання аудиту.

Наші процедури включали:

- Проведення аналізу облікової політики з визнання доходу від нарахованих процентів, включаючи критерії її визнання та проведення перевірки контролів, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення визнання доходів;
- Отримання розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від нарахованих процентів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням;
- Виконання аналітичних процедур, які передбачали, також вивчення динаміки визнання виручки за місяцями на предмет виявлення незвичних коливань, співставлення з порівняльною інформацією за аналогічний період попереднього року, а також з очікуваними результатами діяльності Товариства, визначених нами через застосування діючих протягом звітної періоду тарифних планів щодо грошових переказів фізичних осіб та умов договорів з юридичними особами та динаміку кількості транзакцій з грошових переказів в порівнянні з аналогічним періодом попереднього року;
- Проведення детального тестування на вибірковій основі операцій з визнання доходів від грошових переказів, здійснених як безпосередньо наприкінці звітної періоду, так і на початку звітної періоду, наступного за звітним.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовувани методи оцінки отриманих доходів наведено в примітці «Чистий дохід від реалізації та собівартість».

Інша інформація (Інформація, щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України.

Звітність за 2022 рік (в розрізі за кожний квартал) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності станом на 01.04.2022р., 01.07.2022р., 01.10.2022р., 01.01.2023р. (FR000001),
- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100001),
- ✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової установи (LR120001),
- ✓ дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200001),
- ✓ дані про обсяг та кількість укладених договорів фінансового лізингу (LR300001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу (LR400001),
- ✓ дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500001),
- ✓ дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості виданими кредитами/позиками (LR700001),
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900001).

Наша думка щодо 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 фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між

іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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 обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII, ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Суттєвість

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Товариства в цілому. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Ми визначили суттєвість на рівні фінансової звітності на рівні 1 % від суми чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) в сумі 1 601 тис. грн. Ми вирішили встановити рівень суттєвості на основі чистого доходу від суми нарахованих процентів за користування кредитними коштами, які на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Товариства. Ми вирішили використати 1 % на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (рішення № 23/01-23 єдиного учасника від 23.01.2023 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв 2 роки. Ми виконували аудиторське завдання з 23 січня 2023 року по дату цього звіту.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що аудиторська думка щодо окремої фінансової звітності, викладена в цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету.

Надання неаудиторських послуг

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні аудиту.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих обмежень аудиту

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можуть бути не виявлені, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до вимог МСА.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240, під час планування аудиту, ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності.

Під час планування нашого аудиту, ми здійснили запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності в нього інформації про будь-які знання щодо випадків шахрайства, які мали місце, підозрювані випадки шахрайства, та їх вплив на фінансову звітність.

У розділах "Ключові питання аудиту" та «Суттєва невизначеність, що стосується

безперервності діяльності» цього звіту нами розкрити питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону про аудит.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ».

Код ЄДРПОУ: 41346335

Юридична адреса: 49044, 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: ФК № 930 від 08.08.2017р.

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: Попудренко Анатолій Володимирович

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

Партнер з завдання, аудитор

м. Київ

20.04.2023р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму 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»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Наказ про проходження перевірки з контролю якості «Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 26/01/2023 від 26.01.2023р., дата початку проведення аудиторської перевірки 26.01.2023р., дата завершення – 20.04.2023 року.



Баранівська В.П.

Сертифікат аудитора №006998, виданий рішенням АПУ від 20.12.12 №262/2.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЕКСКРЕДИТ"** Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА** за КАТОРТГ 1 _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ _____
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД _____
 Середня кількість працівників 2 **56**
 Адреса, телефон **вулиця Якова Самарського, буд. 12/А, СОБОРНИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49044** 0957458195

КОДИ		
2023	01	01
41346335		
UA12020010010512802		
240		
64.92		

Одиниці виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** 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	458	391
первісна вартість	1001	674	674
накопичена амортизація	1002	216	283
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 559	3 022
первісна вартість	1011	3 785	3 815
знос	1012	2 226	793
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	-	-
Відтотчені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відтотчені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 017	3 413
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	137 913	23 471
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	10 940	9 886
з бюджетом	1135	-	780
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	780
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	21 143	2 967
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	21 217	10 137
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	561	815
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	561	815
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	191 774	48 056
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	193 791	51 469

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	2 314	2 314
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	59 392	1 543
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	80 306	22 457
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	27 277	4 700
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	27 277	4 700
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видали	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 577	1 536
товари, роботи, послуги	1615	78 407	22 224
розрахунками з бюджетом	1620	1 861	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 820	-
розрахунками зі страхування	1625	46	-
розрахунками з оплати праці	1630	169	-
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	374	550
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3 774	2
Усього за розділом III	1695	86 208	24 312
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	193 791	51 469

Керівник

Головний бухгалтер

АНАТОЛІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
ПОПУДРЕНКО
ИН * код 4130385 *
Наталія Воронова
Олександр

ПОПУДРЕНКО АНАТОЛІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Воронова Наталія Олександрівна

1 Коefіцієнт адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АЛЕКСКРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, п'яте) 2023
за ЄДРРСУ

КОДИ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
11346333

(найменування)

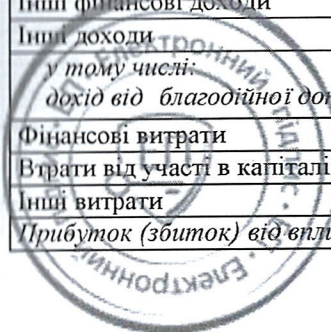
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022 р.

Форма № 2 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	160 058	456 518
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	160 058	456 518
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	33 709	92
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(8 541)	(9 945)
Витрати на збут	2150	(58 959)	(171 575)
Інші операційні витрати	2180	(176 107)	(256 306)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	18 784
збиток	2195	(49 840)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(371)	(984)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(7 638)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	17 800
збиток	2295	(57 849)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(3 204)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	14 596
збиток	2355	(57 849)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

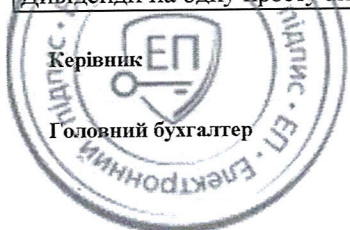
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний 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	(57 849)	14 596

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	115	283
Витрати на оплату праці	2505	4 702	5 175
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 029	1 119
Амортизація	2515	1 616	1 709
Інші операційні витрати	2520	236 145	429 540
Разом	2550	243 607	437 826

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

ПОПУДРЕНКО АНАТОЛІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
ІЧ Воронова
Наталія
Олексівна

ПОПУДРЕНКО АНАТОЛІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Воронова Наталія Олексівна

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЕКСКРЕДИТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, день)

КОДИ
ДОКУМЕНТІВ
2023
41346335

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** 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			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	278	363
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	39	81
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	151 308	179 484
Інші надходження	3095	111	87
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(124 932)	(136 570)
Праці	3105	(3 819)	(3 965)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 050)	(1 075)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 553)	(5 786)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 600)	(4 803)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(953)	(983)
Витрачання на оплату авансів	3135	(245)	(3 958)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(101)	(90)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(7 638)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 740)	(54 420)
Інші витрачання	3190	(4 829)	(1 034)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 829	-26 883
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	1 996
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(26)	(-)
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	-26	1 996
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	26 711
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	3 104	1 011
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(446)	(943)
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	-3 550	24 757
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	253	-130
Залишок коштів на початок року	3405	561	572
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1	119
Залишок коштів на кінець року	3415	815	561



ПОПУДРЕНКО
Анатолій Володимирович
Ідентифікаційний
код 41346225
Воронова
Наталія Олександрівна

**ПОПУДРЕНКО АНАТОЛІЙ
ВОЛОДИМИРОВИЧ**

Воронова Наталія Олександрівна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АЛЕКСКРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
ДОКУМЕНТИ ПРІЙНЯТО
41346335

(найменування)

Звіт про власний капітал
за **Рік 2022** 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	-	-	2 314	59 392	-	-	80 306
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	18 600	-	-	2 314	59 392	-	-	80 306
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(57 849)	-	-	(57 849)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) 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 змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(57 849)	-	-	(57 849)
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	2 314	1 543	-	-	22 457

Керівник

Головний бухгалтер



ПОПУДРЕНКО АНАТОЛІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Воронова Наталія Олексіївна

10

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЕКСКРЕДИТ"**

(найменування)

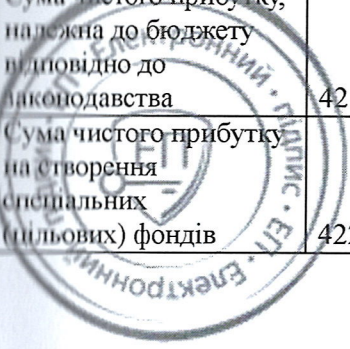
Звіт про власний капітал
за **Рік 2021** р.

Форма №4

Код за ДКУД

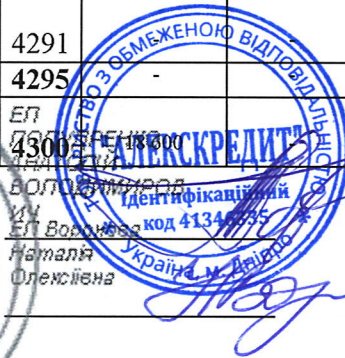
1801005

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	-	-	2 314	44 796	-	-	65 710
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	18 600	-	-	2 314	44 796	-	-	65 710
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	14 596	-	-	14 596
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) 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 змін у капіталі	4295	-	-	-	-	14 596	-	-	14 596
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	2 314	59 392	-	-	80 300

Керівник
Головний бухгалтер



ПОПУДРЕНКО АНАТОЛІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Воронова Наталія Олексіївна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЛЕКСКРЕДИТ»

14 596

80 306

ОВИЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

ЗМІСТ

1. Інформація про компанію
2. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність
3. Основи підготовки фінансової звітності
4. Фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 року
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 - Звіт про власний капітал
5. Суттєві положення облікової політики
 - 5.1 Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
 - 5.2 Основні положення облікової політики
 - 5.3 Зміни в обліковій політиці
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
 - 6.1 Статті Звіту про фінансовий стан (Балансу)
 - Нематеріальні активи
 - Основні засоби
 - Дебіторська заборгованість за наданими кредитами
 - Дебіторська заборгованість за виданими авансами
 - Інша поточна дебіторська заборгованість
 - Грошові кошти та їх еквіваленти
 - Власний капітал
 - Довгострокові зобов'язання
 - Поточні зобов'язання за розрахунками, поточні забезпечення та інші поточні зобов'язання
 - 6.2 Статті Звіту про фінансові результати
 - Чистий дохід від реалізації та собівартість
 - Адміністративні витрати
 - Витрати на збут
 - Інші операційні доходи та витрати
 - Податок на прибуток
 - 6.3 Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
 - 6.4 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал
7. Операції з пов'язаними сторонами
8. Фактичні та поточні фінансові зобов'язання
9. Управління ризиками
10. Умовні зобов'язання та умовні активи.
11. Події після дати балансу.
12. Вплив військових дій на оцінку активів.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (далі - «Компанія», «Товариство») за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, було схвалено рішенням єдиного учасника Компанії від 27 лютого 2023 року №27/02-23. Після перевірки внутрішнього аудитора було схвалено внести коригування в фінансову звітність за 2022 рік Рішенням єдиного учасника Компанії № 31/03-23 від 31 березня 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її оприлюднення на сайті Компанії.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 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: 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Якова Самарського, будинок 12А.

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 (основний)

64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

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. (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.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2022 року.

Станом на 31 грудня 2022 року загальна кількість працівників підприємства складає 61 людина. Облікова кількість працівників, які працюють за основним місцем роботи, складає 60 людини, з них 4 знаходяться у відпустці по догляду за дитиною до 3-х років, 1 (одна) людина - зовнішній сумісник.

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТОРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Економічне середовище протягом 2022 року було дуже змінним, від розквіту на початку року, до повного занепаду на початку війни із повільним неповноцінним відновленням.

На початку року у січні - лютому 2022 року спостерігались тенденції розквіту ринку і досягнення ним максимальних значень обсягів як за сумами кредитів, так і за обсягами клієнтів. Одночасно з цим з великою швидкістю збільшувалась кількість фінансових компаній операторів ринку.

Ситуація призвела до збільшення маркетингових витрат на залучення нових клієнтів, а також до більш щільної роботи із існуючими клієнтами для утримання ринкових позицій.

Незважаючи на ризик початку війни, які лунали на початку 2022 року оператори ринку збільшували свої інвестиції у кредитні портфелі. Одночасно з цим великі гравці ринку розпочали використовувати стратегію концентричної інтеграції і інтенсивними темпами просували послуги залучення клієнтів, створення нових продуктів, впровадження діяльності із надання платіжних послуг тощо.

Суттєвих реакцій ринку на військові ризики до початку війни загалом не спостерігалось, однак, одна з великих компаній першими зупинили надання кредитів з 16 лютого 2022 року.

Після початку війни 24 лютого реакція усього ринку було однакова – повна зупинка надання кредитів із одночасним зупиненням будь-якої активності щодо зборів заборгованості.

Більшість учасників ринку зупинили нарахування відсотків за кредитами.

Відновлення діяльності компаній здійснювалось у різні часи. Першими, ще у березні, повернулись до надання кредитів великі компанії, у квітні до надання кредитів повернулись усі інші гравці ринку. Більшість учасників ринку розпочали з квітня більш інтенсивне спілкування із клієнтами з приводу збору заборгованостей за кредитами. Поступово усі компанії почали нараховувати проценти за кредитами у повному обсязі. Відновлення роботи проходило одночасно із поступовим відновленням роботи всіх галузей економіки України, які не опинились в окупації, або поблизу до лінії бойового зіткнення.

Надання кредитів і збір заборгованості концентрувались на неокупованих територіях.

Пожвавлення ринку позик відбувалось одночасно із стабілізацією фронту, стабілізацією розуміння населенням, що подальше просування окупантів не відбудеться. Десь восени, в період деокупації Херсону, спостерігалась найбільша дисциплінованість і впевненість клієнтів щодо виконання своїх зобов'язань.

Економічна допомога, яку отримувала Україна, впевненість у перемозі мала суттєвий вплив на клієнтів, платіжна дисципліна яких протягом військового часу була на високому рівні у порівнянні із довоєнним часом. Скоріше за все це було пов'язано з тим, що клієнти із низькою платіжною дисципліною залишились у військовий час із великим борговим навантаженням, не в змозі погасити довоєнні кредити.

Ця причина, окупація регіонів, зменшення ділової активності призвели до значного скорочення обсягів ринку. У свою чергу це явилось причиною того, що оператори ринку почали більш ретельно відноситися до розрахунку ризиків при наданні кредитів, намагатися зменшити вартість залучення нових клієнтів, оптимізувати свої витрати.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Значне скорочення ринку призвело до того, що значна кількість нових операторів ринку, які ще не набрали достатніх обсягів постійних клієнтів, які не могли витримати навантаження збитків початку війни, були змушені залишити ринок і здати свої ліцензії.

Загалом період з середини і до кінця 2022 року можна вважати повноцінним періодом відновлення ринку до рівня виживання і отримання невеликих прибутків.

В цілому ж рік був для ринку збитковий – прибуток, який отримували фінансові компанії на початку і наприкінці 2022 року не перекрыли збитки, які вони отримали від знецінення портфелю на початку війни.

Основними факторами знецінення стали:

- загибель боржників;
- залишення боржників на окупованих територіях;
- загублення боржниками джерел отримання доходів;
- залік раніше отриманих доходів в рахунок заборгованості по тілу кредиту для військових України.

Основними факторами скорочення ринку стали:

- загибель клієнтів;
- мобілізація;
- зменшення ділової активності;
- загублення постійними дисциплінованими клієнтами джерел отримання доходів;
- окупація територій;
- від'їзд третини значної кількості населення з території України.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року та за 2022 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності за 2022 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (далі - «Товариство») станом на 31 грудня 2022 року та за 2022 фінансовий рік, підписано директором та головним бухгалтером та схвалено рішенням єдиного учасника Компанії від 27 лютого 2023 року №27/02-23.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, 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 2022 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Заява про відповідальність керівництва

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.

При підготовці проміжної фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущенням, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами.

Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і 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.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Дана фінансова звітність була підготовлена з дотриманням принципу безперервності діяльності. Товариство не має намірів ліквідуватись або припинити діяльність. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

4. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Представлена фінансова звітність підготовлена у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ), міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (далі – МСБО) та тлумаченнями, розробленими Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фінансова звітність Товариства підготовлена на підставі послідовного дотримання облікової політики.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

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

Фінансова звітність Товариства включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2022;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік 2022;
- Звіт про власний капітал за рік 2022.

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	458	391
первісна вартість	1001	674	674
накопичена амортизація	1002	216	283
Основні засоби	1010	1559	3022
первісна вартість	1011	3785	3815
знос	1012	2226	793
Усього за розділом I	1095	2017	3413
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	137913	23471
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	10940	9886
з бюджетом			780
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	21143	2967
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	21217	10137
Гроші та їх еквіваленти	1165	561	815
Усього за розділом II	1195	191774	48056
Баланс	1300	193791	51469
Пасив			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18600	18600
Резервний капітал	1415	2314	2314
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	59392	1543
Усього за розділом I	1495	80306	22457
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	1515	27277	4700
Усього за розділом II	1595	27277	4700
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1577	1536
товари, роботи, послуги	1615	78407	22224
розрахунками з бюджетом	1620	1861	-
розрахунками зі страхування	1625	46	-
розрахунками з оплати праці	1630	169	-
Поточні забезпечення	1660	374	550
Інші поточні зобов'язання	1690	3774	2
Усього за розділом III	1695	86208	24312
Баланс	1900	193791	51469

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2022

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	160058	456518
Валовий: прибуток	2090	160058	456518
Інші операційні доходи	2120	33709	92
Адміністративні витрати	2130	(8541)	(9945)
Витрати на збут	2150	(58959)	(171575)
Інші операційні витрати	2180	(176107)	(256306)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		18784
збиток	2195	(49840)	
Фінансові витрати	2250	(371)	(984)
Інші витрати	2270	(7638)	
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		17800
збиток	2295	(57849)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		(3204)
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		14596
збиток	2355	(57849)	

3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік 2022

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від повернення авансів	3020	278	363
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	39	81
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	151308	179484
Інші надходження	3095	111	87
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(124932)	(136570)
Праці	3105	(3819)	(3965)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1050)	(1075)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3553)	(5786)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2600)	(4803)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(953)	(983)
Витрачання на оплату авансів	3135	(245)	(3958)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(101)	(90)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(7638)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1740)	(54420)
Інші витрачання	3190	(4829)	(1034)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3829	-26883
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: Фінансових інвестицій	3200		1996
Витрачання на придбання: Необоротних активів	3260	(26)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-26	1996
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

Отримання позик	3305		26711
Витрачання на: Погашення позик	3350	3104	1011
Витрачання на сплату відсотків	3360	(446)	(943)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-3550	24757
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	253	-130
Залишок коштів на початок року	3405	561	572
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1	119
Залишок коштів на кінець року	3415	815	561

4. Звіт про власний капітал за рік 2022

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	4000	18600	2314	59392	80306
Скоригований залишок на початок року	4095	18600	2314	59392	80306
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100			(57849)	(5784)
Разом змін у капіталі	4295			(57849)	(57849)
Залишок на кінець року	4300	18600	2314	1543	22457

5. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

5.1 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

На період військових дій судження щодо остаточного терміну користування основними засобами та нематеріальними активами не змінилися.

Фінансові інструменти

За загальним правилом 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 за фінансовим активом.

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими кредитами і 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 суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та 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.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, інші 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.

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.

Грошові кошти в іноземній валюті на дату балансу перераховуються за відповідним курсом.

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

Під час військового стану у якості санкцій до агресора НБУ призначив ліквідацію АТ «МР Банк». Сума коштів заблокованих на рахунку Товариства у АТ «МР банк» складає 3907243,74грн. Станом на 31.12.2022р. Керівництво Товариства прийняло рішення перевести суму коштів на рахунок сумнівної дебіторської заборгованості до отримання інформації щодо припинення юридичної особи, що підтверджується записом у ЄДР про державну реєстрацію припинення юридичної особи, після чого буде створений резерв на покриття збитків від знецінення суми коштів які залишилися на рахунку.

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).

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури (акту надання послуг), якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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 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 на протязі 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 по відношенню до договорів про надання кредиту означає перший день повного або часткового невиконання зобов'язань відповідно до графіку платежів, який погоджено з

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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 з одночасним зменшенням величини резерву під очікувані кредитні збитки.

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 переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Компанія веде облік у розрізі 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 відсотків мінус резерв під очікувані збитки, дивідендів, 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 із 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 окремих 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

5.2. 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

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 по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за 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 за 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 за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що було 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 2022 р.
1 долар США	36,5686

Доходи від операційної курсової різниці та від купівлі-продажу іноземної валюти або витрати від операційної курсової різниці та на купівлю-продаж іноземної валюти, що 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 або інших операційних витрат у фінансовій звітності, що відповідає параграфу 35 МСБУ 1 «Подання фінансової звітності».

Зменшення корисності активів

На кожен 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 не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що 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 та ризику, 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 кожен 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 коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Нематеріальні активи

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

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 в себе програмне забезпечення та комп'ютерні програми, сайт компанії, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії, та ліцензії на ліцензовані види діяльності, а також актив з права користування (довгострокова оренда приміщення)

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

Програмне забезпечення (CRM-система)	10
Сайт Товариства	10
Ліцензії	Безстроково
Актив з права користування	Розраховується раз на два роки

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 оцінити.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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 як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Знецінення фінансових активів

На кожен звітну дату Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Ознаками знецінення можуть бути:

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

- 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

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

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську, 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.

Згорання фінансового активу та фінансового зобов'язання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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 визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або 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 отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у 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, з винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Поточні забезпечення

Компанія у своєму обліку відображує резерв по витратам 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 відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає з ходи 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 зумовлює 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:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

- 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;

- 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

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

- прибутки та збитки від курсових різниць,
- прибутки та збитки від переоцінки та реалізації фінансових інструментів таких як: фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в 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, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в 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 періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) 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.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

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

5.3 ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ

Фінансова звітність за період з 01 січня по 31 грудня 2022 року підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність за 2021 рік.

Із 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності, але компанія не використала дострокове застосування цих стандартів і тлумачень при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, бо вони ніяким чином не вплинули на фінансову звітність за період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

№	Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
1	<p>МСБО 16 «Основні засоби» Суть змін. У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об'єктів, що з'явилися в період тестування та запуску ОЗ. Один з елементів собівартості об'єкта ОЗ - будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, що визначив управлінський персонал (§ 16 МСБО 16). Параграф 17 МСБО 16 містить приклади цих безпосередньо пов'язаних витрат.</p>	01 січня 2022 року
2	<p>МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» Суть змін. У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів. Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором</p>	01 січня 2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

	<p>відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин: витрати на виконання договору або сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.</p> <p>Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали й оплату праці); - розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів). <p>Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37).</p>	
3	<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p> <p>Суть змін. У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, крім одного пункту МСФЗ 3. Адже оновлення визначень активів і зобов'язань у КО могло призвести до проблем у компаній, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання прибутку чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу. У травні 2020-го Рада з МСБО замінила посилання на нові КО і в МСФЗ 3; додала вимогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється МСБО 37. Вона передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання поточне зобов'язання внаслідок минулих подій. Рада з МСБО також додала до МСФЗ 3 параграф 23А, який забороняє покупцю визнавати умовні активи, які він отримав у результаті об'єднання бізнесів.</p> <p>Зауважимо, що МСФЗ 3 і раніше забороняв визнавати умовні активи, що їх придбали внаслідок об'єднання бізнесів. Проте Рада з МСБО додала чіткості формулюванню заборони. Тепер не виникне неправильного розуміння, ніби заміна посилання на нові КО змінила принципи визнання умовних активів під час об'єднання бізнесів.</p>	01 січня 2022 року
4	<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»</p> <p>Суть змін. МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення первісного фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінзобов'язання, що існує, або його частини** (п. 3.3.2 МСФЗ 9).** Незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника.</p>	01 січня 2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

	<p>Щоб застосовувати цей параграф, слід чітко розуміти, що є суттєво відмінними умовами. Пояснює це параграф БЗ.3.6 МСФЗ 9:</p> <p>У цілях пункту 3.3.2 умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.</p> <p>Рада з МСБО внесла поправку до цього параграфа, яка пояснює, які саме комісії та платежі враховувати під час проведення 10%-вого тесту на припинення визнання фінзобов'язання. Для цього доповнили підпункт БЗ.3.6 МСФЗ 9:</p> <p>Під час визначення зазначених сплачених комісій за вирахуванням одержаних комісій позичальник ураховує лише комісії, сплачені чи одержані між позичальником і кредитором, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитором один за одного. Крім того, Рада з МСБО додала до МСФЗ 9 новий параграф БЗ.3.6А:</p> <p>Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.</p>	
5	<p>МСБО 41 «Сільське господарство»</p> <p>Щоб усунути суперечність, Рада з МСБО вилучила вимогу не враховувати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, під час визначення справедливої вартості. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Укладачі звітності самі вирішують, які застосовувати для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу:</p> <p>види ставок дисконтування — до чи після оподаткування; грошові потоки — з урахуванням витрат з оподаткування чи без. Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої: методика, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів; облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.</p> <p>Суть змін. У 2008 році Рада з МСБО вилучила із МСБО 41 вимогу застосовувати ставку дисконтування до оподаткування під час оцінки справедливої вартості. Але на той час вона залишила у параграфі 22 МСБО 41 вимогу використовувати грошові потоки до оподаткування.</p>	01 січня 2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

6	<p>МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» Суть змін. Параграф Г16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінзвітності материнської компанії. Поправки, що Рада з МСБО внесла в травні 2020-го, поширюють це послаблення на накопичені курсові різниці від інвестицій в іноземні підрозділи. Тепер дочірня компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили до консолідованої фінзвітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства (§ Г13А Додатка Г до МСФЗ 1).</p>	01 січня 2022 року
---	--	--------------------

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1 СТАТТІ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНСУ) ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ.

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Компанія до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи Компанії включають в себе програмне забезпечення (CRM-система) та комп'ютерні програми, веб-сайт Товариства, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії, та ліцензії на ліцензовані види діяльності. Ліцензія, що має Компанія, є безстроковою, у зв'язку з чим амортизація не нараховується.

Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2022 року у Компанії відсутня.

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

Актив	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи		
Нематеріальні активи	458	391
первісна вартість	674	674
накопичена амортизація	216	283

Первісна вартість НМА становить 674тис.грн.

Накопичена амортизація за звітний період становить 67тис.грн.

Залишкова вартість НМА станом на 31.12.2022р. становить 391тис.грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Починаючи з 1 січня 2019 року існуючий договір оренди відображається як актив у формі права користування у складі статті «Актив з права користування».

Товариство нараховує дисконтування орендної плати раз на два роки, і кожні два роки переглядає ставку. Під час обліку зобов'язання з оренди, яке було класифіковане як операційна оренда, Товариство дисконтувало орендні платежі з використанням ставки запозичення на 31.12.2020р., середньозважена ставка дисконтування становила 14,1%.

Середньозважена ставка запозичення на дисконтування орендної плати на 2023 – 2024 роки була взята з сайту Національного банку України у розділі «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)» станом на 23.02.2022 року.

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365/366 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 1 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом.

Актив	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи		
Основні засоби	1559	3022
первісна вартість	3785	3815
знос	2226	793

Рух основних засобів за рік, що скінчився 31 грудня 2022 року, був наступним:

Основні засоби	Обладнання та інвентар	Актив з права користування майном (оренда)
Первісна вартість на 01.01.2022р.	804	2981
за 2022р.		
Надійшло	26	2986
Вибуло	0	2981
на 31.12.2022р.	829	2986
Знос на 01.01.2022 р.	735	1491
за 2022р.		
Нараховано	58	1490
Вибуло	0	2981
на 31.12.2022р.	793	0
Балансова вартість:		
На 01.01.2022 р.	69	1490
На 31.12.2022 р.	36	2986

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2022 року складає 558,0 тис. грн.

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

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 погашена 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.

II. Оборотні активи	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	137913	23471
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	21143	2967

Станом на звітні дати дебіторська заборгованість за наданими кредитами включає:

	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за тілом кредиту	547 595	539 168
Сума сформованих резервів під очікувані кредитні збитки	-524 124	-401 255
Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості за тілом кредиту	23 471	137 913
Дебіторська заборгованість із нарахованих відсотків на тіло кредиту	168 705	161 041
Сума сформованих резервів під очікувані кредитні збитки	-165 738	-139 897
Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості із нарахованих відсотків на тіло кредиту	2 967	21 143

Компанія регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів за кредитними договорами, відстежує (за наявності) прострочення платежів, та за наявності таких створює 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.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ

II. Оборотні активи	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
за виданими авансами	10940	9886

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	9886	10940
Резерв під очікувані кредитні збитки	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається із авансових внесків:		
- авансовий внесок для відкриття ВП	9640	10266
- за договорами про надання послуг надання зв'язку	11	1
- послуг надання інформації з кредитних історій	154	570
- послуг інформування та/або консультування	0	37
- послуги охорони	1	1
- послуги з оренди	80	65

ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

II. Оборотні активи	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Інша поточна дебіторська заборгованість	21217	10137

Станом на звітну дату інша поточна дебіторська заборгованість включає:

	31.12.2022	31.12.2021
Заборгованість з організаторами послуг, інтернет-еквайринг, Bank ID	6800	18065
Заборгованість за розрахунками від реалізації частки в СК	3152	3152
Неотримані документи по розрахункам по виконавчим листах	185	0

ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

II. Оборотні активи	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Гроші та їх еквіваленти	561	815

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

	31.12.2022	31.12.2021
Українські гривні	815	361
Долар США (еквівалент)	0	200
ЄВРО (еквівалент)	0	0

Банківські рахунки Компанії, по яким маютья залишки 31 грудня 2022 року, включають:

	31.12.2022	31.12.2021
АТ КБ Приватбанк2650	174	273
АТ Таскомбанк2650	528	29
АТ Укрсиббанк2650	112	12
АТ МР банк2650	0	247

Найбільший вплив на діяльність Товариства має АТ «Міжнародний резервний банк», по відношенню до якого із початком війни Національним банком України було прийнято рішення щодо ліквідації у зв'язку з пов'язаними особами з країни агресора. Е

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

поточний час заблокованими на рахунках Товариства залишається 3907тис.грн. Так як на даний час, ця заборгованість є такою, щодо якої існує невпевненість її погашення, Керівництво Товариства прийняло рішення перевести суму коштів на рахунок резерву сумнівних боргів та списати дебіторську заборгованість керуючись тим, що ця заборгованість відповідає ознакам, визначеним підпунктом 14.1.11 пункту 14.1 статті 14 ПКУ, що підтверджується записом у ЄДР про державну реєстрацію припинення юридичної особи.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

I. Власний капітал	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Зареєстрований (пайовий) капітал	18600	18600
Резервний капітал	2314	2314
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	59392	1543

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

	31.12.2022	31.12.2021
Зареєстрований (пайовий) капітал	18 600	18 600
Резервний капітал	2 314	2 314
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 543	59 392
Всього	22 457	80 306

Станом на 31.12.2022 року розмір статутного фонду (зареєстрованого капіталу) відповідає установчим документам і складає 18600тис.грн.

№ п/п	Назва учасника Компанії	Частка учасника Компанії у статутному капіталі Компанії			
		31.12.2022р.		31.12.2021р.	
		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

Протягом періоду з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, змін у зареєстрованому капіталі не було.

ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Інші довгострокові зобов'язання	27277	4700

Станом на 01.01.2022р. на балансі Товариства знаходилися на обліку довгострокові зобов'язання за кредитом в іноземній валюті, на початок звітного періоду сума зобов'язань складала 27 277тис.грн.

Керівництво прийняло рішення та підписало угоду про зупинення всіх зобов'язань за кредитом в іноземній валюті у зв'язку з неможливістю його погасити, та списання кредиторської заборгованості Товариства у дохід в повному обсязі з урахуванням доходів/чи втрат від операційної курсової різниці.

Станом на 31.12.2022р. на балансі Товариства обліковуються зобов'язання по отриманій позиції, де була підписана угода на строк погашення до 26.04.2024р., тому переведеної з поточних на довгострокові зобов'язання на загальну суму 3250тис.грн., та довгострокові зобов'язання з оренди, які були розраховані з використанням ставки

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

дисконтування активу і переведені у частині майбутніх розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями на загальну суму 1450ис.грн.

	31.12.2022	31.12.2021
Фінансовий кредит в іноземній валюті	0	27 277
Довгострокові зобов'язання з оренди	1 450	0
Довгострокові зобов'язання за позикою	3 250	0

ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ, ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

III. Поточні зобов'язання і забезпечення	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Поточна кредиторська заборгованість за:		
довгостроковими зобов'язаннями	1577	1536
товари, роботи, послуги	78407	22224
розрахунками з бюджетом	1861	-
розрахунками зі страхування	46	-
розрахунками з оплати праці	169	-
Поточні забезпечення	374	550
Інші поточні зобов'язання	3774	2

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями це зобов'язання за розрахунками з орендодавцями – поточна частина.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – це зобов'язання за отримані послуги на кінець поточного періоду.

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

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську яка не була віднесена до інших категорій, це поточні зобов'язання по аліментам, за розрахунками за послуги платіжних систем та поточні зобов'язання за позиками.

6.2 СТАТТІ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ.

Стаття	За звітний період
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	160058
Валовий:	
прибуток	160058
Інші операційні доходи	33709
Адміністративні витрати	(8541)
Витрати на збут	(58959)
Інші операційні витрати	(176107)
Фінансовий результат від операційної діяльності:	
прибуток	
збиток	(49840)
Фінансові витрати	(371)
Інші витрати	(7638)
Фінансовий результат до оподаткування:	
прибуток	
збиток	(57849)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	
Чистий фінансовий результат:	
прибуток	
збиток	(57849)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

ЧИСТИЙ ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, доходи від основних операцій за категоріями включають:

	31.12.2022	31.12.2021
Дохід від надання кредитів		
Відсотки	154 638	442 067
Плата неустойки (штраф за подовження)	4 916	13 018
Плата штрафу (пені)	215	945
Понаднормово отримані кошти	290	488

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

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

АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, адміністративні витрати включають:

	31.12.2022	31.12.2021
Запаси	-115	-283
Зарплата адміністративного апарату	-4 702	-5 175
Нарахування ЄСВ (адміністративний апарат)	-1 029	-1 119
Утримання загальногосподарчих ОЗ, НМА та ін.	-1 616	-1 709
Витрати на зв'язок	-243	-188
Аудиторські послуги	-221	-151
Консультаційні, інформаційні та інші послуги	-18	-385
Інформаційне забезпечення	-143	-558
Оренда	-398	-369
Інші загальногосподарчі витрати	-7	-8
Юридичні послуги	-49	-

ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, витрати на збут включають:

	31.12.2022	31.12.2021
Витрати на маркетинг	-58959	-171575

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, інші операційні доходи та витрати включають:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

	31.12.2022	31.12.2021
Інші операційні доходи:	33 709	92
Дохід від операційної оренди активів	715	-
Відсотки за депозитом	39	81
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	13	-
Дохід від операційної курсової різниці	33	-
Дохід від відшкодування судового збору	-	11
Дохід від списання кредиторської заборгованості	32 910	-
Інші операційні витрати:	-176 107	-256 306
Інформаційне забезпечення	-7 268	-14 532
Комісія платіжних систем та BankID НБУ	-7 034	-20 571
Резерв під очікувані кредитні збитки	-152 616	-219 511
Послуги банків	-58	-49
Інші операційні витрати	-620	-1 643
Витрати від операційної курсової різниці	-851	-

Інші операційні доходи, складаються з доходів від операційної оренди, з початку війни орендарі надавали знижку по оплаті оренди, так як в нас були дисконтовані платежі по оренді, різниці по знижці складають дохід компанії, складаються з процентів отриманих за банківськими депозитами та доходів від операційної курсової різниці.

Дохід від списання кредиторської заборгованості – це дохід від списання довгострокових зобов'язань по кредитному договору в іноземній валюті.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

З 1 січня 2021 р. по 31 грудня 2021 р.	18%
З 1 січня 2022 р. по 31 грудня 2022 р.	18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, включають:

	31.12.2022	31.12.2021
Поточний податок	(0)	(3204)
Відстрочений податок	0	0

6.3 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

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 Еквайри) 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

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

- Також Компанією укладені договори з ТОВ ФК «Контрактовий Дім», АТ «АЙБОКС БАНК», ПрАТ «Банк Фамільний», АТ «КБ «ПРИВАТБАНК» з прийому платежів від Клієнтів через пункти прийому платежів та терміналів EASYPAY, IBOX та Privatbank Paybox також з утриманням комісійної винагороди у розмірі згідно умов договорів від суми прийнятого платежу в користь організаторів послуг. Суми прийнятих платежів після утримання комісійної винагороди підлягають 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 не має змоги вказати реальні обсяги обороту грошових коштів за основною діяльністю, бо більша частина такого обороту не ведеться на рахунках компанії.

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Надходження від повернення авансів	278	363
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	39	81
Надходження фінансових установ від повернення позик	151308	179484
Інші надходження	111	87
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(124932)	(136570)
Праці	(3819)	(3965)
Відрахувань на соціальні заходи	(1050)	(1075)
Зобов'язань з податків і зборів	(3553)	(5786)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(2600)	(4803)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(953)	(983)
Витрачання на оплату авансів	(245)	(3958)
Витрачання на оплату повернення авансів	(101)	(90)
Витрачання на оплату цільових внесків	(7638)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	(1740)	(54420)
Інші витрачання	(4829)	(1034)
Надходження від реалізації:		
Фінансових інвестицій		1996
Витрачання на придбання:		
Необоротних активів	(26)	
Отримання позик		26711
Витрачання на:		
Погашення позик	3104	1011
Витрачання на сплату відсотків	(446)	(943)

До статті «Інші надходження» включені надходження платежів від юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців з помилковими реквізитами, надходження для матеріального забезпечення за рахунок коштів Фонду соціального страхування України

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

виплат по вагітності та пологам, дохід від відшкодування судового збору, дохід від операційної курсової різниці.

В статті «Витрачання фінансових установ на надання позик» Компанія зазначає суму поповнення платіжних систем (ФК, Еквайрів) для видачі кредитів фізичним особам через платіжні засоби.

В статті «Інші витрачання» зазначені суми повернення платежів від юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців з помилковими реквізитами, сплата аліментів, виплат надходжень забезпечення по вагітності та пологам, сплата членських внесків, сплати банкам за РКО та комісійні за купівлю-продаж іноземної валюти, сплата стягнення по ВІ штрафні санкції

6.4 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.

	31.12.2022	31.12.2021
Зареєстрований капітал	18 600	18 600
Резервний капітал	2 314	2 314
Нерозподілений прибуток (збиток)	1 543	59 392

Змін в зареєстрованому капіталі та резервному капіталі за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року не було

Станом на 01.01.2022 року нерозподілений прибуток складає 59392 тис. грн. З підсумками діяльності за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, фінансовий результат за звітний період складає збиток у сумі 57849 тис. грн. На 31.12.2022 року сум власного капіталу складає 22457 тис. грн.

7. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо та особа:

- i. має контроль або спільний контроль над Компанією;
- ii. має значний вплив на Компанію; або
- iii. є представником провідного управлінського персоналу Компанії або материнської компанії.

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

- i. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожну компанію материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
- ii. 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);
- iii. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
- iv. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

v. 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;

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

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

При розгляді 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.

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між пов'язаними сторонами. 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 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, пов'язаними особами Компанії є:

- управлінський персонал (Директор) Учасника;
- Засновник/ Учасник Компанії - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕММАС КРЕДИТ УКРАЇНА» .

№ з/п	Найменування пов'язаної особи	Підстава, за яким особа є пов'язаною
1	ТОВ «ЕММАС КРЕДИТ Україна», Україна	Засновник/Учасник
2	Сгоров Вадим Петрович	управлінський персонал (Директор) Учасника з 01.01.2021р. по 02.11.2021р.
3	Попудренко Анатолій Володимирович	управлінський персонал (Директор) Учасника з 03.11.2021р. по теперішній час

№ з/п	Найменування пов'язаної особи	Операції з пов'язаною особою	Фактично сума за звітний період (2022р.), грн.	Фактично сума за попередній період (2021р.), грн.
1	ТОВ «ЕММАС КРЕДИТ Україна», Україна	Договір поворотної фінансової допомоги	-	11000,00

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

2	Єгоров Вадим Петрович	Фонд оплати праці	-	81703,63
3	Попудренко Анатолій Володимирович	Фонд оплати праці	19500,00	12409,09

8. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

На самому початку війни влада скасувала ПДВ та мита на всі імпортовані товари, скасувала акцизи та знизила ПДВ для пального, дозволила ФОП I та II груп не платити єдиний податок, а всім малим підприємцям – не платити ЄСВ, а також дозволили навіть великим підприємствам сплачувати єдиний податок у вигляді 2% від обороту. Таким чином, спрощена система оподаткування зі сплатою 2% від обороту замінила податок на прибуток (18%) та ПДВ (20%). Пізніше, з 1 липня, пільги на імпорт скасували, повернувши ПДВ та мито. Частково скасували й податкові пільги для пального: акцизи повернули (хоча їх розмір знизили), але знижену ставку ПДВ залишили.

За даними Державної податкової служби, до листопада на 2%-й податок з обороту перейшли лише близько 51 тис. компаній, з яких переважна більшість – це ФОП. Дослідження ЄВА показало, що з 111 компаній-респондентів лише 4% (чотири компанії) перейшли на цей режим. Загалом через вказане податкове нововведення держбюджет недоотримав до 10 млрд грн.

Незважаючи на те, що щороку до проекту держбюджету після його реєстрації в парламенті подавалися податкові зміни, бюджет на 2023 рік не передбачає податкових змін. Проте вже зараз влада анонсує скасування 2%-ї системи оподаткування, хоча це нововведення мало діяти з 01.04.2022 р. до припинення або скасування воєнного стану.

Україна потребує зміни податкової системи, але очевидно, що в умовах війни та величезної залежності від міжнародних партнерів щось радикально змінити вкрай складно. Ключове відомство в українській владній вертикалі у податковому питанні – Міністерство фінансів – вкрай консервативно щодо поліпшень для бізнесу і дуже активне щодо збільшення податкового тиску. Відмова від низки податкових покращень 2022 року – тому свідчення. У таких умовах складно розраховувати на податкові покращення для бізнесу у 2023 році та появу у найближчій перспективі у державі системної політики підтримки бізнесу через податки.

Юридичні зобов'язання

В ході своєї діяльності Товариство має справу з судовими позовами. Протягом 2022 року Товариство подавало позови до судів різних інстанцій щодо боржників протистягнення заборгованості по кредитним договорам. Разом з тим, в судах різних інстанцій боржники оскаржують правомірність вчинення виконавчого напису нотаріусом, подаючи позови про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню та поверненню грошових коштів. Крім того, Товариство також приймає участь як Відповідач у судових розглядах стосовно визнання договору недійсним; як потерпіла сторона у кримінальних провадженнях стосовно укладення договору шахрайським шляхом; як третя особа у справах щодо визнання протиправними та скасування постанов приватного виконавця,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

також отримує інформацію по судовим справам стосовно визнання боржника неплатоспроможним.

Станом на 31.12.2022 р. на адресу ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ» надійшла інформація по наступним судовим справам (до розрахунку брались справи, які були відкриті судами в 2022 році, а саме: справи, в яких Товариство отримало статус Відповідача або інший процесуальний статус, крім Позивача, в 2022 році; справи, в яких Товариство звернулось до суду з позовом в 2022 році і було відкрито провадження):

ПРЕДМЕТ СПОРУ	Кількість справ
Визнання виконавчого напису нотаріуса таким, що не підлягає виконанню	60
Визнання договору недійсним	1
Визнання неплатоспроможності ФО	30
Визнання протиправними та скасування постанов приватного виконавця	1
Кримінальна справа - шахрайство	3
Повернення грошових коштів	4
Про стягнення заборгованості	19
ВСЬОГО	118

У Товариства існує механізм розгляду скарг та звернень споживачів фінансових послуг та боржників. Протягом 2022 року та на дату подання фінансової звітності Товариство активно веде роботу зі зверненнями та скаргами фізичних осіб без порушення терміну розгляду.

Станом на 31.12.2022 року Товариство не має суперечок з державними та/або регулятивними органами. Про існування інших позовів від контрагентів до Товариства – інформація відсутня.

Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Усі інші наслідки судових розглядів, в яких Товариство не є Відповідачем або Позивачем, у разі виникнення, не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

9. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (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 цих ризиків.

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

А. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний 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 збільшуватись 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 також 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-одиницею у відповідності до політики, процедур та системі контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що 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, чи

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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 (по великим контрагентам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що 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 та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові 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 за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки 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 зазнавши 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-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Компанія не приймала 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 правовими 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 захистом, 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 операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням 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 продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури. Основним завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для засновників і вигід для інших зацікавлених осіб, а також забезпечувати фінансування поточних операційних потреб, капітальних вкладень та стратегії розвитку Товариства.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства й може корегувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку, тобто з урахуванням змін економічних умов.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариством дотримано встановлені законодавством норми.

Е. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками Компанії визначається з метою виявлення, аналізу та 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.

В умовах воєнного стану НБУ не застосовуватимуть заходи впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів і ризиковості операцій, тому всі ризики будуть оцінені після завершення військового стану.

10. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

За період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Кінцевою датою затвердження фінансової звітності з уточненнями Компанія визначає дату подачі уточнюючої звітності до відповідних контролюючих органів. Дата розгляду та затвердження фінансової звітності схвалена рішенням єдиного учасника Товариства від 27 лютого 2023 року №27/02-23, дата коригування та затвердження уточнюючої фінансової звітності схвалена Рішенням єдиного учасника Товариства від 31 березня 2023 року №31/03-23. Ні засновники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її оприлюднення на сайті Компанії.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

12. ВПЛИВ ВІЙСЬКОВИХ ДІЙ НА ОЦІНКУ АКТИВІВ

При визначенні впливу військових дій на оцінку активів Товариства на момент складення звіту можна сказати наступне:

Методологія знецінення заборгованості за кредитами Товариства передбачає резервування витрат у повному обсязі із першого дня неналежного виконання кредиту. Однак у зв'язку із форс-мажорними обставинами Товариство здійснило повне знецінення кредитів, які характеризувались належним виконанням зобов'язань, та не були сплачені, тільки восени, після впровадження максимальних дій по здійсненню комунікацій із клієнтами стосовно сплати кредитів. На кінець року Товариство знецінило у повному обсязі заборгованість клієнтів за всіма кредитами, за якими спостерігається неналежне виконання зобов'язань, незважаючи на період їх відкриття. На кінець 2022 року рівень знецінення кредитів, які були у стані належного виконання на ранок 24 лютого, значно більший ніж спостерігалось до війни. Протягом 2022 року було знецінено кредитів біля 79 млн. грн. (за заборгованістю за основною сумою боргу). Робота з повернення коштів від знецінених кредитів продовжується. Товариство у майбутньому буде проводити і подальшу роботу із повернення цих коштів.

Серед інших знецінених активів слід зазначити грошові кошти у АТ «МРбанк», який було ліквідовано НБУ на початку війни у зв'язку із приналежністю його до держави-агресора. Товариство подало вимогу на повернення цих коштів. Повернення них цілком залежить від ліквідаційної комісії банку.

Слід зазначити, що кошти перебували на рахунках банку для здійснення операції з розрахунку за кредитом в іноземній валюті, який було зареєстровано саме у вказаному банку, і який був списаний у дохід компанії у зв'язку з неможливістю його погасити.

Товариство планує відновлювати обсяги кредитування в межах існуючих умов функціонування ринку. Планується збільшення обсягів портфелю із належним виконанням зобов'язань на 3-6 млн. грн. щомісяця. Ризики можливого зростання (за оцінюваною Товариством вірогідністю):

- зміни у регулюванні Національного банку України;
- негативні зміни в світовому економічному становищі;
- негативні зміни в економічному середовищі України;
- погіршення стану військових дій, у тому числі із збільшенням відволікання клієнтів внаслідок мобілізації.

Одночасно з цим Товариство планує вдосконалення своєї політики ризиків, наслідки чого можуть вплинути як позитивно, так і негативно на обсяги зростання Товариства (за рахунок виключення більш ризикованих кредитів).

Вплив війни за підсумками 2022 року відчувається:

- здійснено знецінення активів, за якими спостерігається неналежне виконання зобов'язань, яке збільшилось за причин, на які суттєвим чином вплинув початок військових дій;
- знецінення грошових коштів на рахунках в банках.

У подальшому вплив військових дій на збільшення знецінення поточних активів Товариства не передбачається. Товариство веде поточну діяльність із урахуванням найбільш вірогідних ризиків зміни ситуації в результаті змін на фронтах військових дій.

Клієнтів з російської федерації та республіки Білорусь у Товариства не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

прямо або опосередковано пов'язані із російською федерацією або республікою Білорусь, унеможливується системою фінансового моніторингу Товариства.

Серед постачальників решти послуг, зокрема маркетингових, після закінчення відповідних дій буде здійснюватися ідентифікація осіб, що мають відношення до російської федерації та республіки Білорусь і які не підпадають під прямі санкції. Товариство планує виключити будь-яку (пряму-непряму) взаємодію із представниками країн-агресора.

Директор
ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ»



Анатолій ПОПУДРЕНКО

Головний бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to Natalya Voronova.

Наталія ВОРОНОВА

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

16.12.2020 № 01-03-4/119
III № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

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

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»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суцільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://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 звітності



Терещенко С. М.

Присяжні свідки, присутні у справі

34 (Трушківська) справи

Адреса: ~~Трушківська~~ Б. П.



1