



**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в ПАТ КБ "Приватбанк",
м. Київ, МФО: 320649.
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222
www.aucon.com.ua
Email: 2286256@ukr.net

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЛЕКСКРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 2021 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 2021 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 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

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, застосованими 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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому» до фінансової звітності, у якій зазначається, що управлінський персонал Товариства визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2021 року не складена з урахуванням вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», так як управлінський персонал декларує своє бажання продовжувати свою діяльність в майбутньому на безперервній основі і прикладають для цього максимум зусиль.

Наші аудиторські процедури включали аналіз стану активів та зобов'язань Товариства, отриманих доходів, зокрема зменшення попиту на послуги Товариства, та понесених витрат в період дії військового стану та до дати надання аудиторського висновку. Ми акцентували свою увагу на зміні договірних умов після звітного періоду, змін облікових оцінок, зокрема резервів очікуваних кредитних збитків, а також розкриттів, наведених у Примітках до фінансової звітності.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам – 541 152 тис. грн.

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 прогнозованих економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9.

Станом на 31.12.2021 року сума нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки – 541 152 тис. грн., що складає 75 % від загальної суми кредитного портфелю.

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 знецінення дебіторської заборгованості».

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 2021 рік (в розрізі за кожний квартал) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності станом на 01.04.2021, 01.07.2021, 01.10.2021, 01.01.2022 року (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),
- ✓ інформація про довірче товариство (LR800001),
- ✓ інформація про довірених осіб довірчого товариства (LR820001),
- ✓ інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства (LR830001),
- ✓ 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 Звіту Товариства про управління

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до п. 3 ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе управлінський персонал Товариства.

Наша перевірку Звіту про управління полягала у розгляді того, чи не суперечить інформація в ньому фінансовій звітності Товариства, що складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який ми виконуємо відповідно до МСА, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис організаційної структури і результатів діяльності Товариства, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками Товариства; управління ризиками та корпоративне управління, що наведені у Звіті про управління, не суперечить інформації, отриманій нами в ході аудиту фінансової звітності.

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

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 4 565 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.

Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (протокол рішення Аудиторського комітету Товариства № 17-01-22 від 17.01.2022 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв 2 роки, з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес. Ми виконували аудиторське завдання з 01 лютого 2022 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».

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Наглядової ради, на яку покладено функції аудиторського комітету.

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.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії 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.

• У розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту нами розкрито 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: 490044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вулиця Якова Самарського, будинок 12А.

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

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

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

Директор: Єгоров Вадим Петрович, з 03.11.2021 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



Кажало Т.А.

Сертифікат аудитора №007481,
виданий рішенням АПУ від
21.12.17 №353/2.

м. Київ

31.05.2022 р.

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 01/02/2022 від 01.02.2022р., дата початку проведення аудиторської перевірки 01.02.2022р., дата завершення – 31.05.2022 року.

ДОКУМЕНТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ			
Дата (рік, місяць, число)	2021	12	01
за ЄДРПОУ	41346335		
за КАТОРТГ 1	UA12020010010512802		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

приєднання **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЕКСКРЕДИТ"**
 територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА**
 організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
 вид економічної діяльності **Інші види кредитування**
 середня кількість працівників **2 54**
 адреса, телефон **вулиця Якова Самарського, буд. 12/А, СОБОРНИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49044 0957458195**

одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма 1), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 надано (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 в національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 в міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2021** 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			
матеріальні активи	1000	525	458
первісна вартість	1001	674	674
накопичена амортизація	1002	149	216
закінчені капітальні інвестиції	1005	-	-
нові засоби	1010	3 201	1 559
первісна вартість	1011	3 785	3 785
знош	1012	584	2 226
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знош 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	-	-
довгострокові фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
вотрачені податкові активи	1045	-	-
звіль	1050	-	-
вотрачені аквізиційні витрати	1060	-	-
визначення коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	3 726	2 017
II. Оборотні активи			
запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незакінчене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
точні біологічні активи	1110	-	-
кошти перестрахування	1115	-	-
кошти одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	65 920	137 913
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
наданими авансами	1130	9 478	10 940
по бюджетом	1135	-	-
тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8 003	21 143
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
за поточна дебіторська заборгованість	1155	11 329	21 217
точні фінансові інвестиції	1160	-	-
інші ті іх еквіваленти	1165	572	561
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	572	561
зобов'язання майбутніх періодів	1170	-	-
зобов'язання переустрахованих у страхових резервах	1180	-	-
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	95 302	191 774
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	99 028	193 791

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	44 796	59 392
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	65 710	80 306
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 449	27 277
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	1 449	27 277
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 533	1 577
товари, роботи, послуги	1615	21 554	78 407
розрахунками з бюджетом	1620	3 419	1 861
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 419	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	351	374
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	5 012	3 774
Усього за розділом III	1695	31 869	86 208
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	99 028	193 791

Керівник
Головний бухгалтер

АНАТОЛІЙ
ВОЛОДИМИРОВИЧ
ІП
Воронова
Наталія
Олексіївна

ПОПУДРЕНКО АНАТОЛІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
Воронова Наталія Олексіївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

КОДИ		
2022	01	01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ІД підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЕКСКРЕДИТ"**

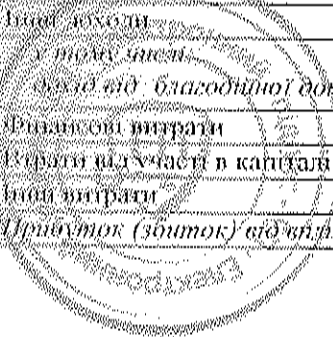
Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 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	456 518	418 364
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	456 518	418 364
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміни інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	92	150 263
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від зобов'язання	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(9 945)	(8 666)
Витрати на збут	2150	(171 575)	(274 663)
Інші операційні витрати	2180	(256 306)	(252 489)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	18 784	32 809
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	5 200
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(984)	(9 712)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(5 200)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	17 800	23 097
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 204)	(4 157)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	14 596	18 940
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	14 596	18 940

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	283	262
Витрати на оплату праці	2505	5 175	4 451
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 119	965
Амортизація	2515	1 709	1 591
Інші операційні витрати	2520	429 540	528 540
Разом	2550	437 826	535 810

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

Воронова Наталя Олексіївна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2021** 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	-	-
з чого: з податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Повернення від повернення авансів	3020	363	162
Надходження від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	81	363
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських відсотків	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	179 484	377 405
Інші надходження	3095	87	251
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(136 570)	(280 994)
Праці	3105	(3 965)	(3 431)
Внесків на соціальні заходи	3110	(1 075)	(945)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 786)	(2 944)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4 803)	(985)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(762)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(983)	(1 197)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3 958)	(12 086)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(90)	(66)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(54 420)	(90 067)
Інші витрачання	3190	(1 034)	(919)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-26 883	-13 271
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 996	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
доходів	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	(-)	(5 148
необоротних активів	3260	(-)	(133
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	1 996	-5 281
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	26 711	43 599
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	1 011	23 416
Сплату дивідендів	3355	(-)	(2 715
Витрачання на сплату відсотків	3360	(943)	(3 267
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	24 757	14 201
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-130	-4 351
Залишок коштів на початок року	3405	572	4 637
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	119	286
Залишок коштів на кінець року	3415	561	572



Керівник

Головний бухгалтер

ПОПУДРЕНКО
АНАТОЛІЙ
ВОЛОДИМИРОВИЧ

ЕП Воронова
Наталія
Олексіївна



**ПОПУДРЕНКО АНАТОЛІЙ
ВОЛОДИМИРОВИЧ**

Воронова Наталія Олексіївна

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДІ		
2022	01	01
ДОКУМЕНТ ПРИБУТКУ		

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
прибуток на початок року	4000	18 600	-	-	2 314	44 796	-	-	65 710
зміни:									
від облікової ціни	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
від переоцінки вартості	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
від зміни курсу	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
перехований залишок на початок року	4095	18 600	-	-	2 314	44 796	-	-	65 710
власний прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	14 596	-	-	14 596
власний сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
власний (уцінка) нерухомих активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
власний (уцінка) рухомих інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
власний курсовий дохід	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
власний сукупний дохід від асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
власний сукупний дохід від інших підприємств	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
поділ прибутку:									
поділу власникам (асоційованим підприємствам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
придбання прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
придбання доданого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
на користь підприємств, пов'язаних з бюджетом									
на користь підприємств, пов'язаних з бюджетом	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
на користь прибутку зареєстрованого капіталу	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	
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	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	2 314	59 392	-	-

Керівник
Головний бухгалтер



ПОПУДРЕНКО АНАТОЛІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
ЕП Воронова
Наталія
Олексіївна



ПОПУДРЕНКО АНАТОЛІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Воронова Наталія Олексіївна

ІМЕНЕМ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АЛЕКСКРЕДИТ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

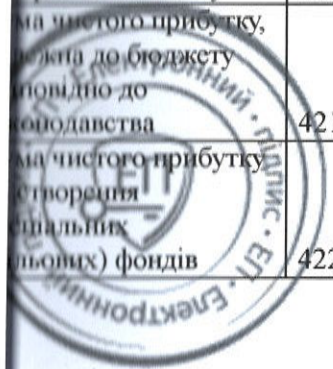
КОДИ		
2021	01	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 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
пошук на початок року	4000	18 600	-	-	673	30 212	-	-	49 485
виправлення:									
за облікової помилки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
управління помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
пригтований залишок на початок року	4095	18 600	-	-	673	30 212	-	-	49 485
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	18 940	-	-	18 940
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
випливаючі курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
дохід (збиток) від оцінки іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
поділ прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(2 715)	-	-	(2 715)
зачекування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зачекування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 641	(1 641)	-	-	-
зачекування чистого прибутку, належного до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зачекування чистого прибутку створення спеціальних фондів (фондів)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	
Разом зміни у капіталі	4295					1 641	14 584	-	16
Залишок на кінець року	4300					2 314	44 796	-	65

Керівник
Головний бухгалтер



ГОРОВА В. П.
В. П. ГОРОВА
ПЕТРОВИЧ
Е. П. ВОРОНОВА
Наталія
Олексіївна



ГОРОВА ВАДИМ ПЕТРОВИЧ

Воронова Наталія Олексіївна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЛЕКСКРЕДИТ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

ЗМІСТ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (далі - «Компанія») за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, було схвалено рішенням загальних зборів учасників Компанії від 26 квітня 2022 року (протокол №26/02-22). Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 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 31.12.2021 року.

Станом на 31 грудня 2021 року загальна кількість працівників підприємства складає 64 людини. Облікова кількість працівників, які працюють за основним місцем роботи, складає 63 людини, з них 6 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 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТОРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВІДИ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

У 2021 році тривали активна трансформація та оздоровлення сфери небанківських фінансових послуг. Ринок залишали компанії, які не провадили активної діяльності добровільно відмовлялися від ліцензій. Значна частина компаній була виведена з ринку регулятором за порушення вимог законодавства. Водночас на ринку з'явилися нові учасники, готові виконувати вимоги законодавства України та надавати послуги належної якості. Загалом з початку 2021 року і до сьогодні кількість гравців ринку небанківських фінансових послуг скоротилася з 2065 (на початок січня 2021 року) до 1910 (початок грудня 2021 року). У 2021 році вперше з'явилося законодавче регулювання поведінки колекторських компаній та фінансових установ під час урегулювання простроченої заборгованості за споживчими кредитами.

Незважаючи на зменшення кількості фінустанов, обсяги їх активів зросли. Найбільше – у фінансових компаній. Їхні активи відновилися до свого максимального рівня в докризовому 2019 році. Водночас Національний банк почав застосовувати заходи впливу до порушників регуляторних вимог, зокрема зупинив дію ліцензій та анулював. Це сприяло поліпшенню дисципліни виконання регуляторних вимог у всіх сегментах небанківського фінансового ринку, зокрема й підвищенню фінансової стійкості його учасників.

Забезпечення повної прозорості фінансового сектору – ключовий чинник його надійної роботи, "спокою" регулятора та довіри клієнтів. Важливий елемент прозорості будь-якого надавача фінансових послуг – відкрита інформація про справжніх власників. Кожен споживач фінансових послуг повинен розуміти, кому довіряє свої гроші чи в когось бере позику.

Для досягнення цієї мети Національний банк установив вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг і зобов'язав усіх гравців розкрити свої структури власності та подати ці відомості регулятору для подальшого аналізу.

У 2021 році Верховною Радою прийнято сім важливих законів, розроблених за участю Національного банку. А саме закони "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про страхування", "Про фінансовий лізинг", "Про внесення змін до деяких законів України щодо захисту споживачів при врегулюванні простроченої заборгованості", "Про платіжні послуги", "Про внесення змін до деяких законів України щодо удосконалення правового регулювання страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою" та "Про Фонд часткового гарантування кредитів сільському господарстві". Ще три законопроекти, які розроблені за участю регулятора очікують на прийняття найближчим часом. Крім того, у 2021 році Національний банк прийняв 17 нормативно-правових актів, які стосуються регулювання небанківського фінансового ринку. Серед найважливіших – Положення про вимоги до структури власності, Положення про проведення інспекційних перевірок, Положення про застосування заходів впливу та Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами. Ще 14 документів вже розроблено і будуть прийняті не пізніше І кварталу 2022 року.

З метою посилення захисту прав споживачів регулятор продовжив роботу з опрацювання звернень громадян, що дало змогу виявити найуразливіші моменти в діяльності небанківських фінустанов та відповідно на них зреагувати.

Так, у 2021 році Національний банк затвердив низку вимог, які вже з початку нового року забезпечать прозорість та спростять розуміння умов кредитного продукту небанківських фінансових установ.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(в тисячах гривень)

Пандемія гальмує українську економіку, проте вже не так сильно, як раніше. Бізнес адаптувався до діяльності в нових умовах – налагодив дистанційний формат роботи, постачання й продажі. Водночас реальні доходи громадян зростають, тож споживчий сектор залишається стійким. Це позбавляє економіку, і настрої бізнесу поволі повертаються.

Ситуація з можливістю віддаленої роботи в Україні була подібною до інших країн. Зокрема, галузі сектору послуг, такі як ІТ або фінансові установи, доволі швидко змогли перевести на дистанційну роботу частину співробітників.

Під час пандемії Товариство продовжувало свою діяльність, запроваджуючи обмежувальні заходи та переглядаючи всі ризики, які зв'язані з господарською діяльністю.

Вплив пандемії був негативний на фінансовий стан і діяльність підприємства, так як платоспроможність клієнтів та споживачів продукту різко знизилась, що призвело до зменшення статей доходу. Окрім зменшення статей доходу, відбулося збільшення статей витрат: наприклад на судові справи та відкриття виконавчих написів. Товариство було змушено переглянути свою політику щодо ризиків у системі видачі кредитів клієнтам.

Щодо фінансового стану – Товариство на кінець року вийшло на прибуток. На кінець звітного періоду підприємство залишається рентабельним та платоспроможним, не дивлячись на зменшення прибутковості.

Під час складання фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність, Товариство не має за ціль припинити свою діяльність.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року та за 2021 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності за 2021 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (далі - «Товариство») станом на 31 грудня 2021 року та за 2021 фінансовий рік, підписано директором та головним бухгалтером та схвалено рішенням загальних зборів учасників Компанії від 26 квітня 2022 року (протокол №26/04-22).

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 затверджені Міністерством Фінансів України станом на 31 грудня 2021 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Заява про відповідність 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. 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Дана фінансова звітність була підготовлена з дотриманням принципів безперервності діяльності. За судженням керівництва Товариства не існує суттєвих невизначеностей що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги в міру настання термінів їхнього погашення. Товариство є діючі ліцензії на провадження основної діяльності від якої Товариство одержує позитивні грошові потоки, які задовольняють її поточні потреби в оборотному капіталі. Тому ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство було б не здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Вплив військового стану на діяльність підприємства описано в пункті 27 Приміток.

Основа складання фінансової звітності

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючими обставинами. 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(в тисячах гривень)

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.

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 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 відзначається 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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

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

Під час військового стану у якості санкцій до агресора НБУ призначив ліквідацію АТ «МР Банк». Доступ до послуг цієї установи закрито. Решта банків надає повний спектр послуг, які потребує ТОВ «Алекскредит».

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість щодо діяльності з надання позик, в т.ч. на умови 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 загальноєкономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

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

Формування резерву під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості щодо наданих фінансових кредитів та нарахованих процентів Компанія здійснює повному обсязі відповідно до суми фактичної дебіторської заборгованості та розрахункової суми резерву станом на кінець кожного кварталу.

Формування резерву під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості щодо наданих кредитів та нарахованих процентів по ним, здійснюється на підставі розробленого та затвердженого Положення про проведення оцінки фінансового стану позичальників/контрагентів та формування/списання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ» від 25.09.2017 року. Згідно з даним положенням резерв під очікувані кредитні збитки розраховувався протягом звітного періоду в розмірі 100% починаючи з першого дня незалежного виконання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у гривнях зливень)

договору про надання кредиту. День несалежного 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 банком у договорі. Несалежне виконання договору може визначатися як для прострочених кредитів, так і для кредитів за якими не настав кінцевий строк дії договору, але кінцетом порушено виконання графіку платежів.

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

Податкове законодавство

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціям у рамках цієї діяльності.

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

4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Судження щодо можливості врахування впливу військового стану на облікову політику і оцінку активів та пасивів ТОВ «Алекскредит» наведено у пункті 27 Приміток.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні 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 МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу з метою 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 нормальному 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 операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

ГОСПОДАРСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ДО 31.12.2021 РОКУ
(в тисячах гривень)

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 курсового курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на звітну 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 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Долар США	27,2782	28,2746
Євро	30,9226	34,7396

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 немонетарних 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 кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від зменшення (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 ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Нематеріальні активи

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

Нематеріальні активи Компанії включають в себе програмне забезпечення, 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 щорічно

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, з якого: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, 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 поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

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

КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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

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

Запаси

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

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

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

Знецінення фінансових активів

На кожну 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

Кредиторська заборгованість

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

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

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

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

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

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно 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 Компанії відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи та 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 Компанії 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 Компанії 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 Компанії 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 Компанії відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Компанією були отримані грошові копії від позичальників та невияснені суми платежів.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

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

Інші поточні зобов'язання

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

ПОЛІТИЧЕСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПОЛІТИЧЕСТВИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(визначальні принципи)

Виді довгострокові зобов'язання

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

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

На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум.

Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточні зобов'язання (юридичне або економічне), 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 частина виплата 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 винні 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, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання набудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання надається відображеною, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які втілюють собою економічні вигоди, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Поточні забезпечення

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

Визнання та оцінка доходів

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

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

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що умовно зростає 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:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, 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 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 працівникам Компанії. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні та 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 груп 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 наявності для продажу.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточної 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПИРАТИСЬ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (визначення термінів)

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 податок на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди визначаються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органах) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, яке діє на даний час, 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.

Резервний капітал.

Резервний капітал формується у розмірі 5% від суми чистого прибутку Компанії за період, окрім, поки він не становитиме 25% від зареєстрованого капіталу.

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.

4.3 ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ

Фінансова звітність за період з 01 січня по 31 грудня 2021 року підготовлена на основі тих самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність за 2020 рік.

Були опубліковані нові стандарти та тлумачення, але компанія не використала досконалише застосування цих стандартів і тлумачень при підготовці фінансової звітності за період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

№	Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
	<p>Поправки до посилань на "Концептуальну основу фінансової звітності"</p> <p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанією в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності</p>	01 січня 2020 рік

СПЕЦІАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИКЛАДИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(в тисячах гривень)

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 визначаються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органах) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, на даний або превалюють до кінця звітного періоду.

Власний капітал

Зареєстрований (найовий) капітал.

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

Резервний капітал.

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

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.

4.3 ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ

Фінансова звітність за період з 01 січня по 31 грудня 2021 року підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність за 2020 рік.

Були опубліковані нові стандарти та тлумачення, але компанія не використала вступове 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 2021 року.

№	Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
	Доправки до посилань на "Концептуальну основу фінансової звітності" У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додало нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанією в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності	01 січня 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (у тисячах гривень)

	<p>представлених даних. обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми.</p> <p>Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p><i>Дострокове застосування дозволялося</i></p>	
2	<p>Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 - "Визначення суттєвості"</p> <p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</p> <p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p> <p><i>Дострокове застосування дозволялося.</i></p>	01 січня 2020 рік
3	<p>Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"</p> <p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Ці зміни є перспективними.</p>	01 січня 2020 рік
4	<p>Поправки до МСФЗ 9, МСБО 3 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки" - I етап</p> <p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.</p> <p>Поправки</p> <ul style="list-style-type: none"> - змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміняться в результаті реформи; - обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; - не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; <p>вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.</p> <p><i>Дострокове застосування дозволялося .</i></p>	01 січня 2020 рік

ПІДПРИЄМСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПІДПРАВКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ

(власний документ)

<p>МСФЗ 16 "Поступки в оренді, пов'язані з Covid-19"</p> <p>Наведено роз'яснення щодо застосування МСФЗ 16 "Оренда" для оренди орендних поступок, наданих у результаті пандемії захворювання COVID-19. Ідеться про так звані "пандемічні" оренди орендних платежів, що відбулися або, як очікується, відбудуться, наприклад, у вигляді надання орендодавцями "знижок" з орендної плати комерційним орендарям.</p>	<p>01 червня 2020 рік</p>
<p>Поправки до МСБО 37 "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору"</p> <p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» означають витрати, безпосередньо пов'язані з договором - прямо або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	<p>2022 рік</p>
<p>Поправки до МСБО 16 "Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання"</p> <p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	<p>2022 рік</p>
<p>"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020"</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1</p> <p>Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9</p> <p>Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - вона включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16</p> <p>Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди</p>	<p>2022 рік</p>

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (у тисячах гривень)

	<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. Дострокове застосування дозволено</p>	
9	<p>Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3) Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Дострокове застосування дозволено</p>	2022 рік
10	<p>МСФЗ 17 "Договори страхування" Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</p> <ul style="list-style-type: none"> • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору Дострокове застосування дозволено</p>	2023 рік
11	<p>Поправки до МСБО1 "Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові" Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання</p>	2023

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(в тисячах гривень)

принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

Уточнено, що зобов'язання класифікується як безстрокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

Класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають очікування чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію: якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

Безстрокове застосування дозволено

СТАТТІ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНСУ) ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ.

§. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

До складу нематеріальних активів належить:

СІМ-система, веб-сайт Товариства, ліцензія.

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 31.12.2021 року у Компанії відсутня.

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

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2021 року, був наступним (у тис.грн):

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (у тисячах гривень)

Нематеріальний актив	CRM-система	Веб-сайт	Ліцензія
Первісна вартість на 01.01.2021р. за 2021р.	642	30	2
Надійшло	0	0	0
Вибуло	0	0	0
на 31.12.2021р.	642	30	2
Знос на 01.01.2021 р. за 2021р.	139	10	0
Нараховано	64	3	0
Вибуло	0	0	0
на 31.12.2021р.	203	13	0
Балансова вартість:			
На 01.01.2021 р.	503	20	2
На 31.12.2021 р.	439	17	2

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

До переліку договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, включені договір оренди, який за терміном дії оренди довгостроковий, а за характеристиками базового активу (об'єкту оренди) – з правом користування приміщенням.

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

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 становить 14,1%.

Також було прийнято рішення вести облік Активу права користування на рахунок 10 «Основні засоби» субрахунок 109 «Інші основні засоби».

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.

Рух основних засобів за рік, що скінчився 31 грудня 2021 року, був наступним:

КОМПАНІЯ ПРО ОБМЕЖЕНОЮ ВЕДЕННЯ ДІЯЛЬНОСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПОВІДОМЛЯЄ ПРО ФІНАНСОВУ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОДИ З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (в тисячах гривень)

Основні засоби	Обладнання та інвентар	Актив з права користування майном (оренда)
Відновлена вартість на 01.01.2021р.	804	2981
Відновлена вартість на 31.12.2021р.	0	0
Відновлена вартість на 01.01.2021р.	0	0
Відновлена вартість на 31.12.2021р.	804	2981
Відновлена вартість на 01.01.2021р.	584	0
Відновлена вартість на 31.12.2021р.	151	1491
Відновлена вартість на 01.01.2021р.	0	0
Відновлена вартість на 31.12.2021р.	735	1491
Відновлена вартість на 01.01.2021р.	220	2981
Відновлена вартість на 31.12.2021р.	69	1490

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

Нерозрахована вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2021 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.

На період військових дій судження щодо модифікації оренди переглядатиметься.

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 що вже нарахованих, але ще не отриманих відсотках – доходах, на які Компанія має право згідно умов договорів за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (у тисячах гривень)

	31.12.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за тілом кредиту	539 168	303 157
Сума сформованих резервів під очікувані кредитні збитки	-401 255	-237 237
Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості за тілом кредиту	137 913	65 920
Дебіторська заборгованість із нарахованих відсотків на тіло кредиту	161 041	92 407
Сума сформованих резервів під очікувані кредитні збитки	-139 897	-84 404
Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості із нарахованих відсотків на тіло кредиту	21 143	8 003
Разом	159 056	73 923

Компанія регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів 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.

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія мала діючі кредитні договори наступними дебіторами (без врахування резерву під очікувані кредитні збитки):

Стаття Балансу	На 31.12.2021р.		
	Сума дебіторської заборгованості, тис.грн.	Кількість діючих договорів, шт	Відсоток від загальної кількості договорів, статтяю, %
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, з них:	700209	166757	100
<i>фізичні особи (за тілом кредиту та нарахованих відсотків на тіло кредиту)</i>	700209	166757	100

На час військових дій оцінка активів ТОВ «АлексКредит» здійснюється відповідно до оцінки активів станом на ранок 24 лютого 2022 року. Зміна оцінок буде здійснюватися протягом трьох місяців після завершення військового стану.

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ

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

	31.12.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	10940	9478
Резерв під очікувані кредитні збитки	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається із авансових внесків:		
- авансовий внесок для відкриття ВП	10266	8895
- за договорами про надання послуг надання зв'язку	1	7
- рекламних послуг	0	164
- послуг надання інформації з кредитних історій	570	269
- послуг інформування та/або консультування	37	37
- послуги охорони	1	1
- послуги з оренди	65	105

ПРИВАТНЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПЕРІОДИЧНІ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (в усіх сумарних показниках)

Фінансовий стан не впливає на визначення строків сплати дебіторської заборгованості.

ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на звітну дату інша поточна дебіторська заборгованість включає:

	31.12.2021	31.12.2020
заборгованість з організаторами послуг, інтернет-банкінг (Bank ID)	18065	6181
заборгованість за розрахунками від реалізації нерухомості	3152	5148
заборгованість від очікувати кредитні збитки	0	0

ГОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

	31.12.2021	31.12.2020
українські гроші	361	572
валютні ЦФА (еквівалент)	200	0
ЦФА (еквівалент)	0	0

Банківські рахунки Компанії, по яким мають ся грошові кошти на 31 грудня 2021 року, включають:

	31.12.2021	31.12.2020
УТ-УБ Приватбанк2650	273	273
УТ-УБ Таскомбанк2650	29	165
УТ-УБ Кредобанк2650	12	105
УТ-УБ Скарбанк2650	247	29

Судження щодо забезпечення збереження грошових коштів на час військового стану наведено у пункті 27 Приміток.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

	31.12.2021	31.12.2020
зарегістрований (пайовий) капітал	18 600	18 600
Капітал з доборіток	0	0
Резервний капітал	0	0
Розподілений капітал	2 314	2 314
Чистий нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	59 392	44 796
Невизначений капітал	0	0
Виділений капітал	0	0
Власні акції	0	0
Всього	80 306	65 710

ЗАРЕГІСТРОВАННИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2021р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (у тисячах гривень)

згідно Протоколу №12-02-19 від 12.02.2019 року та зареєстрованого 12.02.2019 (номер запису 1_224_081318_95).

Відповідно до зазначеної редакції статуту, станом на 31.12.2021 зареєстрований капітал Компанії складає 18600 тис. грн.

№ п/п	Назва учасника Компанії	Частка учасника Компанії у статутному капіталі Компанії			
		31.12.2021р.		31.12.2020р.	
		у тис. грн	у відсотках	у тис. грн	у відсотках
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕММАС КРЕДИТ УКРАЇНА»	18 600	100,00	18 600	100,00
ВСЬОГО:		18 600	100,00	18 600	100,00

Зміни у зареєстрованому капіталі за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року

Протягом періоду з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, змін у зареєстрованому капіталі було.

12. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31.12.2021р. на балансі Товариства обліковуються довгострокові зобов'язання за кредитом в іноземній валюті, на кінець звітного періоду сума зобов'язань складає 27 277 тис. грн.

Станом на 31.12.2021р. довгострокові зобов'язання з оренди, які були розраховані використанням ставки дисконтування активу, переведені у частині майбутніх розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями на поточні зобов'язання.

	31.12.2021	31.12.2020
Фінансовий кредит	27 277	0
Довгострокові зобов'язання з оренди	0	1 449

Зміна строків погашення фінансового кредиту у зв'язку з військовим станом передбачена. У зв'язку із ліквідацією АТ «МР Банк» з'явилась необхідність зміни банку, якому буде зареєстровано кредит з нерезидентом. Здійснення цих дій планується після завершення процедури ліквідації АТ «МР Банк».

13. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

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

	31.12.2021	31.12.2020
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1 577	1 533
Торгова кредиторська заборгованість	78 407	21 554
Зобов'язання перед бюджетом	1 861	3 419
в т.ч. податок на прибуток	1 820	3 419
Зобов'язання зі страхування	46	0
Зобов'язання з оплати праці	169	0
Зобов'язання з учасниками	0	0
Зобов'язання з одержаних авансів	0	0

Зміни строків погашення торгової заборгованості у зв'язку з військовим станом немає.

14. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

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

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПІДРОЗДІЛКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (в усіх величинах – гривні)

	31.12.2021	31.12.2020
Зобов'язання	374	351

ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

За відсутності інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську заборгованість до інших категорій.

	31.12.2021	31.12.2020
Інші зобов'язання за позиками та паракерованими грошима	3709	4978
Інші зобов'язання	65	34

СТАТТІ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ.

ЧИСТИЙ ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, доходи від основних операцій за період порівнюють:

	31.12.2021	31.12.2020
Доходи від надання кредитів	442 067	405 942
Відсотки	13 018	5 511
Плати неустойки (штраф за подовження)	945	5 455
Плати штрафу (пені)	488	1 456
Незаплановане отримані кошти		

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.

Судження щодо скорочення доходів у зв'язку з військовим станом наведено у пункті 2.7 цих Приміток.

ІНШІ АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, адміністративні витрати порівнюють:

	31.12.2021	31.12.2020
Зарплата	-283	-262
Зарплата адміністративного апарату	-5 175	-4 451
Нарахування ЄСВ (адміністративний апарат)	-1 119	-965
Утримання загальногосподарних ОЗ, НМА та ін.	-1 709	-1 591
Витрати на зв'язок	-188	-195
Витрати на зв'язок	-151	-100
Консультаційні послуги	-385	-296
Інформаційні, інформаційні та інші послуги	-558	-564
Повсякденне забезпечення	-369	-231
Інші витрати	-8	-11
Інші адміністративні витрати		

ІНШІ ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, витрати на збут включають:

26

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (у тисячах гривень)

	31.12.2021	31.12.2020
Витрати на маркетинг	-171575	-274663

19.ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, інші операційні доходи та витрати включають:

	31.12.2021	31.12.2020
Інші операційні доходи:	92	150 263
Відступлення прав вимоги	-	149 900
Відсотки за депозитом	81	363
Дохід від відшкодування судового збору	11	0
Інші операційні витрати:	-256 306	-252 489
Інформаційне забезпечення	-14 532	-13 207
Комісія платіжних систем та БанкІД НБУ	-20 571	-16 324
Резерв під очікувані кредитні збитки	-219 511	-189 509
Послуги банків	-49	-90
Інші операційні витрати	-1 643	-33 359

Інші операційні доходи, складаються з доходів від процентів отриманих банківськими депозитами та доходів від операційної курсової різниці.

20.ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

З 1 січня 2020 р. по 31 грудня 2020 р.	18%
З 1 січня 2021 р. по 31 грудня 2021 р.	18%

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

	31.12.2021	31.12.2020
Поточний податок	(3204)	(4157)
Відстрочений податок	0	0

21.РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (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 "ЕЛАСНІ" далі Еквайр) для цілей їх подальшого переказу та зарахування на банківські картки клієнтів Компанії та за розпорядженням Компанії за допомогою платіжних систем на основі договорів на надання послуг з переказу грошових коштів (інтернет-еквайринг). Ці ж Еквайри здійснюють прийом грошових коштів з банківських карток Клієнтів за ініціативою Клієнтів у користь Компанії в якості погашення кредитних зобов'язань. Еквайри утримують комісійні винагороди за кожною транзакцією при переведенні грошових коштів на банківські картки (розмір комісійних винагород згідно додаткових умов до договорів) та отримання грошових коштів на кор

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПІДРОЗДІЛ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(в частині грошових коштів)

Компанія, грошові кошти, отримані Еквайрами від Клієнтів Компанії, не перебувають 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», ПАТ «АЛЕКС БАНК», «Банк Фамільний», «ПРИВАТБАНК» з прийому платежів від Клієнтів через пункти прийому платежів та терміналів EASYPAY, IBOX та Easybank Paybox також з утриманням комісійної винагороди у розмірі згідно умов договорів від суми прийнятого платежу в користь організаторів послуг. Суми отриманих 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 грошові 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (у тисячах гривень)

Стаття	31.12.2021	31.12.2020	До складу статті вклучені:
Надходження від повернення авансів	363	162	повернення авансового внеску для відкриття та повернення авансу за невиконані роботи
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	81	363	
Надходження фінансових установ від повернення позик	179484	377405	погашення по сумі наданих кредитів, здійснених грошовими коштами
Інші надходження	87	251	надходження платежів від юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців з помилковими реквізитами, надходження для матеріальної забезпечення за рахунок коштів Фонду соціального страхування України виплат по вагітності та пологам, дохід від відшкодування судового доходу від операційної курсової різниці
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	-136570	-280994	
Праці	-3965	-3431	
Відрахувань на соціальні заходи	-1075	-945	
Зобов'язань з податків і зборів	-5786	-2944	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-4803	-985	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-	-762	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	-983	-1197	
Витрачання на оплату авансів	-3958	-12086	
Витрачання на оплату повернення авансів	-90	-66	
Витрачання на оплату цільових внесків	-	0	
Витрачання фінансових установ на надання позик	-54420	-90067	в цій статті Компанія зазначає суму неповернених платіжних систем (ФК, Еквайрін) для видачі кредитів фізичним особам через платіжні системи
Інші витрачання	-1034	-919	повернення платежів від юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців з помилковими реквізитами, сплата аліментів, виплати над матеріальної забезпечення по вагітності та пологам, сплати членських внесків, сплата банкам за РРО та комісійні за купівлю-продаж іноземної валюти, сплата стягнення по ВП, штрафні санкції

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

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

КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПІДПРИЄМСТВО ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (в тисячах гривень)

	31.12.2021	31.12.2020
Власний капітал	18 600	18 600
Резервний капітал	2 314	2 314
Неподілений фінансовий прибуток	59 392	44 796
Відшкодування (дивіденди)	-	2 715

Власний та зареєстрований капітал за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року не змінився.

Резервний капітал станом на 31.12.2021 року, складає 2314 тис. грн.

Сума на 01.01.2021 року нерозподілений прибуток складає 44796 тис. грн. За період фінансової діяльності за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, фінансовий результат після оподаткування склав 14596 тис. грн. На кінець 2021 року сума власного капіталу складає 80306 тис. грн.

ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

- а) має контроль або спільний контроль над Компанією;
- б) має значивий вплив на Компанію; або
- в) є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії;

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

- а) Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
- б) Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до якого або такої також входять і інша компанія);
- в) Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
- г) Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;

в) Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівників 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;

г) Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

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

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється суттєвим відношенням, а не тільки їх юридичній формі.

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

Станом за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, пов'язаними особами Компанії є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (у тисячах гривень)

– управлінський персонал (Директор) Учасника;

– Засновник/ Учасник Компанії - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕММАС КРЕДИТ УКРАЇНА».

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами:

№ з/п	Найменування пов'язаної особи	Підстава, за яким особа є пов'язаною
1	ТОВ «ЕММАС КРЕДИТ Україна», Україна	Засновник/Учасник
2	Сторов 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.

№ з/п	Найменування пов'язаної особи	Операції з пов'язаною особою	Фактично сума за звітний період, грн.	Фактично сума за попередній період, грн.
1	ТОВ «ЕММАС КРЕДИТ Україна», Україна	Договір поворотної фінансової допомоги	11000,00	34000,00
-	-	Виплата дивідендів	-	2715000,00
2	Сторов Вадим Петрович	Фонд оплати праці	81703,63	57784,00
3	Попудренко Анатолій Володимирович	Фонд оплати праці	12409,09	-

23. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

З моменту прийняття Податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основи принципів оподаткування. Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податків.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
 ПІДВІДКАЗ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
 (в частині витрат)

Товариство застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростаючий бюджетний тиск, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок. Існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у довгих періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

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

Невизначені зобов'язання

В ході своєї діяльності Товариство має справу з судовими позовами. Протягом 2021 року Товариство подавало позови до судів різних інстанцій щодо боржників про виконавчу заборгованість по кредитним договорам. Також Товариство уклало договір про надання юридичних послуг, а саме – представництво інтересів Товариства з забезпечення виконавчих заборгованостей та повнотою вчинення дій у виконавчих провадженнях; успішні договори з приватними виконавцями у процедурах примусового стягнення заборгованості на користь Товариства, по виконавчим провадженням що відкриті та/або підлягають відкриттю по стягненню заборгованості з боржників на користь Товариства. Разом з тим, в деяких різних інстанціях боржники оскаржують правомірність накладання виконавчого напису, подаючи позови про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню.

Станом на 31.12.2021 р. на адресу ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ» було направлено позовів:

ПРЕДМЕТ СПОРУ	Кількість справ
Визнання виконавчого напису нотаріуса таким, що не підлягає виконанню	498
Визнання договору недійсним	60
Визнання неплатоспроможності ФО	21
Визнання протиправними та скасування постанов приватного виконавця	66
Кримінальна справа - шахрайство	26
Визнання грошових коштів	1
Визнання прав споживачів та розірвання договору	2
Про повернення стягнених коштів в період ВП	8
Про стягнення безпідставно отриманих коштів	4
Всього	686

Товариства існує механізм розгляду скарг та звернень споживачів фінансових послуг та боржників. Протягом 2021 року та на дату подання фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

Товариство активно веде роботу зі зверненнями та скаргами фізичних осіб без порушення терміну розгляду.

Станом на 31.12.2021 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 судові розгляди та претензії стосуються ТОВ «Алекскредит» як третьої сторони, тому не мають юридичної перспективи, з тих же причин ніяким чином не зможуть вплинути на фінансову звітність ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ».

24. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, 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 визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію ризиків.

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

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

А. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

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 ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку 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 ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна ма

ФІНАНСОВА ЗОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ВІСНИК ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРИОДИ 1.01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ

можуть збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або приносить до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Кредитний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін справедливої ціни незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для конкретного фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що стосуються всіх подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Ключовими елементами оцінки цінного та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

Кредитний процентний ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на грошові потоки фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися внаслідок таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі зменшення маржі.

Компанія не резервує у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у зв'язку із тим, що частка депозиту у активах Компанії незначна, а значить відхилення ставок незначні 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.

Кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною компанією відповідно до політики, процедур та системі контролю, встановленої Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу кредитної корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи імовірно оплатити основної суми заборгованості більш, ніж на 1 день, чи відомо про наявність труднощів з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється постійний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по відношенню контрагентам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що здійснюється у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Компанія оцінює концентрацію ризику по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

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

1. аналізувати дані щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
2. аналізувати дані щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
3. аналізувати дані щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за відповідною рейтинговою шкалою;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

- 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-які невідповідності, щоб вона була під контролем.

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

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

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

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

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

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

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 законодавчих та договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або 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;

ТООВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПОВІДАННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОДИ ЧИОУ 2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ

* *ризик персоналу* - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (включно з фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, помилки при проведенні нештандних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зменшеною кількістю персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

С. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

Діяльність нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

* *ризик втрати стратегічного ризику* - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неадекватних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неадекватною 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 клієнтів несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, збиток пов'язаний з наданням Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути пов'язаний з реалізацією 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 умови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її повноцінному функціонуванню.

Ф. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Цілями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутку, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегічного розвитку Компанії.

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

Товариство постійно контролює структуру капіталу Товариства й може корегувати його під впливом 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.

Г. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками Компанії визначається з метою виявлення, аналізу та оцінювання 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 врахування змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

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.

25. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

За період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток.

26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Датою затвердження фінансової звітності Компанія визначає 26.04.2022р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності схвалена рішенням загальних зборів учасників Компанії від 26 квітня 2022 року (протокол №26/04-22). до подання регулятора та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. Ні засновники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску

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

Вплив військового стану на подальші події описано в пункті 27 Приміток.

27. ВПЛИВ ВІЙСЬКОВИХ ДІЙ НА ОЦІНКУ АКТИВІВ

Визначити вплив військових дій на оцінку активів ТОВ «Алекскредит» на момент складення звіту не представляється можливим. Діяльність ТОВ «Алекскредит» на період дії військового стану зупинена у повному обсязі. Це практично повністю зменшило як доходи, так і витрати ТОВ «Алекскредит», що навіть не призводить до накопичування поточних збитків.

Суттєві зміни плануються у структурі вартості кредитного портфелю ТОВ «Алекскредит». Але у протидію цьому ТОВ «Алекскредит» планує у зв'язку із військовими діями змінити структуру і обсяг своїх короткострокових і довгострокових зобов'язань з метою мінімізації впливу збитків від переоцінки кредитного портфелю.

ТОВ «Алекскредит» вважає, що реальність втрат кредитного портфелю зможе оцінити тільки протягом перших трьох місяців після завершення бойових дій. Вплив на результати роботи за 2021 рік бойові дії не мають, оскільки усі резерви майбутніх збитків, які були зроблені відносяться для усіх активів із неналежним виконанням зобов'язань на 31.12.2021 року, майбутні доходи від цих активів у обліку 2021 року не відображаються. Із зворотного боку – зарезервовані активи, за якими були сплачені кошти, вже увійшли у доходи 2022 року.

ТОВ «Алекскредит» не має прямих комунікацій у своїй господарській діяльності з клієнтами, підприємствами, організаціями, що є резидентами Російської Федерації. Але

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2021 РОКУ ПО 31.12.2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

існують контрагенти, бенефіціарами яких є особи, що зареєстровані (юридичні особи) або проживають у Російській Федерації та Білорусі. Найбільший вплив на діяльність ТОВ «Алекскредит» має АТ «Міжнародний резервний банк», по відношенню до якого у зв'язку із початком війни із РФ Національним банком України було прийнято рішення щодо ліквідації. На поточний час вплив цього рішення на фінансово-економічні показники діяльності ТОВ «Алекскредит» у 2022 році встановити неможливо. В поточний час заблокованими на рахунках ТОВ «Алекскредит» залишається 3,907,243.74 грн., однак, за існуючою інформацією ліквідність банку, що ліквідується, дозволяє виконати його зобов'язання за залишками на рахунках юридичних осіб у повному обсязі. Рішення і процедура ліквідації у поточний час знаходиться на стадії, яка не дозволяє визначити, чи отримає Товариство додаткові збитки від ліквідації АТ «Міжнародний резервний банк». Однак, вказані збитки жодним чином не впливають і не можуть визначати результати господарської діяльності ТОВ «Алекскредит» у 2021 році, і тому не обліковуються і не враховуються у звіті за 2021 рік.

Клієнтів з РФ та Білорусі у ТОВ «Алекскредит» 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 прямо або опосередковано пов'язані із РФ або із Білоруссю, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу ТОВ «Алекскредит».

Серед постачальників решти послуг, зокрема маркетингових, після закінчення військових дій буде здійснюватися ідентифікація осіб, що мають відношення до РФ і Білорусі і які не підпадають під прямі санкції. ТОВ «Алекскредит» планує виключити будь-яку (прямую-непряму) взаємодію із представниками країни-агресора. Однак, у січні 2022 року були здійснені усі розрахунки із постачальниками, тому впливу подальші дії ТОВ «Алекскредита», у тому числі щодо нерозрахунків за зобов'язаннями перед такими контрагентами у 2022 році, не будуть мати на оцінку результатів діяльності ТОВ «Алекскредит» у 2021 році.

Директор
ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ»



Головний бухгалтер

Анатолій ПОПУДРЕНКО

Наталія ВОРОНОВА

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЛЕКСКРЕДИТ»

1. Загальні положення.

Звіт розроблений та оприлюднений на виконання Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» відповідно до Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 № 982, а також у відповідності до вимог директив Європейського Союзу – Директиви 2013/34/ЄС та Директиви 2014/95/ЄС.

Метою Звіту про управління є оприлюднення для зацікавлених сторін узагальнених результатів діяльності підприємства, які не можуть бути отримані з фінансової звітності, а саме соціальні, наукові та екологічні.

Також Звіт про управління містить достовірну фінансову та нефінансову інформацію про діяльність підприємства, його стан, перспективи розвитку та розкриває основні ризики і невизначеності його діяльності.

Аналіз діяльності, стану та розвитку підприємства проводиться урахуваючи розмір та вид діяльності підприємства, і включає як основні фінансові, так і нефінансові (якщо необхідно) показники діяльності щодо певного виду діяльності, у тому числі інформацію екологічного та соціального характеру, з посиланням на відповідні показники річної фінансової звітності та пояснення щодо сум за відповідними показниками (якщо доречно).

Звітним періодом для складання звіту про управління є календарний рік, який починається з 1 січня 2021 року та закінчується 31 грудня 2021 року.

2. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

Згідно Пункту 1 розділу III в редакції Наказу Міністерства фінансів № 27 від 18.01.2019 за напрямом "Організаційна структура та опис діяльності підприємства" Товариство повідомляє наступну інформацію.

ТОВ «Алекскредит» - мікрофінансова організація (МФО), яка видає короткострокові кредити.

Мікрофінансові організації – це юридично зареєстровані компанії, які мають ліцензію на здійснення діяльності. На відміну від банків, МФО мають право тільки видавати кредити, тобто такі види продуктів як депозити, відкриття рахунків для клієнтів у МФО недоступні.

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. (Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців №1 224 102 0000 081318, дата видачі 22.05.2017р.).

Юридична та фактична адреса Компанії: 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Якова Самарського, 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 пенсійної забезпечення), н. в. і. у.

Компанія зареєстрована як фінансова установа (свідоцтво ФК№930, дата та номер рішення про видачу свідоцтва - 08.08.2017 №3395. 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 31.12.2021 року.
Станом на 31 грудня 2021 року загальна кількість працівників підприємства складає 63 людини. Облікова кількість працівників, які працюють за основним місцем роботи, складає 63 людини, з них 6 знаходяться у відпустці по догляду за дитиною до 3-х років, 1 (одна) людина - зовнішній сумісник.

Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа: ТОВАРИСТВО 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.

ТОВ «Алекскредит» має чітко визначений алгоритм роботи, який регламентується на правовому рівні.

Діяльність МФО регулюється Національним банком України з метою недопущення нелегальної діяльності.

Нормативна основа:

Конституція України, Закон України «Про звернення громадян», Закон України «Про інформацію», Закон України «Про доступ до публічної інформації», Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Указ Президента України «Про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», Закон України «Про захист прав споживачів», Закон України «Про електронну комерцію», Закон України «Про захист персональних даних», Закон України «Про споживче кредитування», Закон України «Про Національну поліцію», Закон України «Про Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини», Закон України «Про безоплатну правову допомогу», Закон України «Про адвокатуру та адвокатську діяльність», Цивільний кодекс України, Цивільний процесуальний кодекс України.

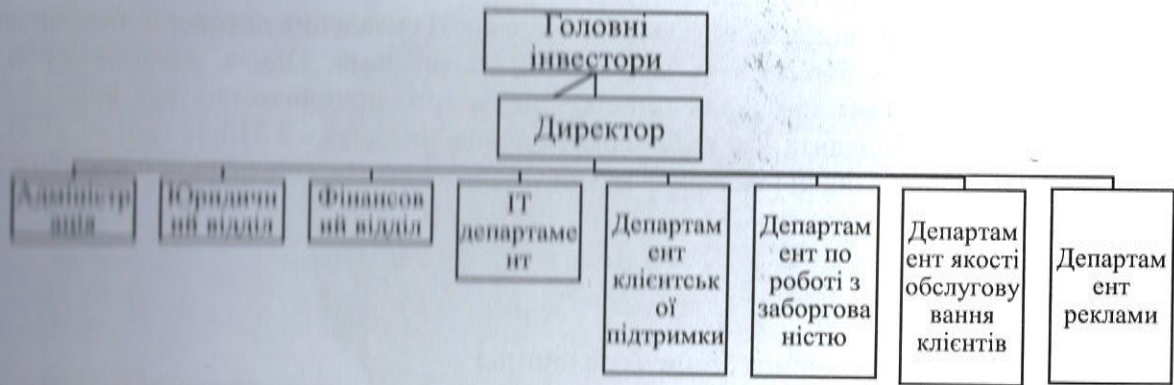
Головною послугою компанії є споживчий кредит. Технологічний та виробничий процеси над споживчим кредитом формують його LTV, тобто життєвий цикл.

Дані про офіційні МФО містяться у Єдиному державному реєстрі фінансових установ, куди потрапляють після реєстрації МФО.

Основна місія підприємства - надати можливість клієнтам сплачувати особисті споживчі витрати за рахунок кредитів, які надаються через інтернет на його банківську карту.

У 2021 році Товариство не змінювало організаційну структуру, яка наведена на Рис.

1:



Рисунк 1 – Лінійна структура управління підприємством ТОВ «Алекскредит»

Товариство обрало саме цю структуру за її властивість чітко здійснювати принцип єдиначальності: кожен підрозділ очолює керівник, наділений усіма повноваженнями, який здійснює одноособове керівництво підлеглими йому ланками і який зосереджує у своїх руках усі функції управління. Керівники підрозділів нижчих ступенів безпосередньо підпорядковуються тільки одному керівнику більш високого рівня управління, вищий орган управління не має права видавати розпорядження виконавцям, минаючи їхнього безпосереднього керівника. Даний вид структур характеризується одномірністю зав'язків: тут мають місце тільки вертикальні зв'язки.

3. Результати діяльності

Основні показники діяльності підприємства наведені у таблиці 1:

Таблиця 1

Основні відомості про діяльність підприємства ТОВ «Алекскредит» за 2021 рік у порівнянні з попереднім роком.

Показник	Значення показника, 2020 рік	Значення показника, 2021 рік
Кількість укладених договорів, які не виконані на початок періоду, шт	107 986	103 023
Кількість укладених договорів за період, шт	372 167	425 334
Сума грошових коштів, видана за укладеними договорами за період, грн	862 246 451,50	1 193 117 650,00
Кількість виконаних договорів за період, шт	377 130	361 600
Кількість договорів, зобов'язання за якими невиконані на кінець періоду, шт	103 023	166 757

Позитивною тенденцією для підприємства є збільшення кількості укладених договорів за 2021 рік, порівняно із 2020.

У підприємства відбулося збільшення кількості укладених договорів та збільшення сум грошових коштів, виданих за укладеними договорами. Однак, хоча сумарна сума підприємства і важлива, для аналізу діяльності підприємство використовує поінформовану середній розмір кредиту. Так у 2020 р. цей показник склав – 2 316,83 грн, а в 2021 – 2 865 грн. Відбулось незначне збільшення середньої суми, що не створює негативну тенденцію на підприємстві.

4. Турбота про навколишнє середовище

Згідно абзацу другому пункту 4 розділу III із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 27 від 18.01.2019 з питання турботи про навколишнє середовище товариство повідомляє наступне.

Хоча результати діяльності підприємства не мають значного впливу на навколишнє середовище, товариство намагається максимально ефективно використовувати природні ресурси та впроваджуватиощадні технології.

В Законі України «Про охорону навколишнього природного середовища» вказано, що охорона навколишнього природного середовища, раціональне використання природних ресурсів, забезпечення екологічної безпеки життєдіяльності людини – невід'ємна умова сталого економічного та соціального розвитку України.

Хоча специфіка господарської діяльності підприємства не передбачає суттєвого забруднення навколишнього середовища, Товариство намагаєтьсяощадливо використовувати паливо та енергетичні ресурси, оптимізує використання паперу, картриджів, пластикового посуду та інших матеріалів.

Для цього ведеться робота по запровадженню системи електронного документообігу та скорочення зайвих документальних процедур.

Необхідно зауважити, що підприємство перейшло на енергозберігаючі лампочки, які мають більш довший строк служіння, чим і зменшують кількість сміття.

Співробітників заохочують вживати для чорного друку використаний з одного боку папір, що зменшує загальне його споживання, використання економних режимів друку, компактне форматування документів, надання переваги дистанційному спілкуванню, режимі відео конференцій, телефонного спілкування чи переписки електронною поштою.

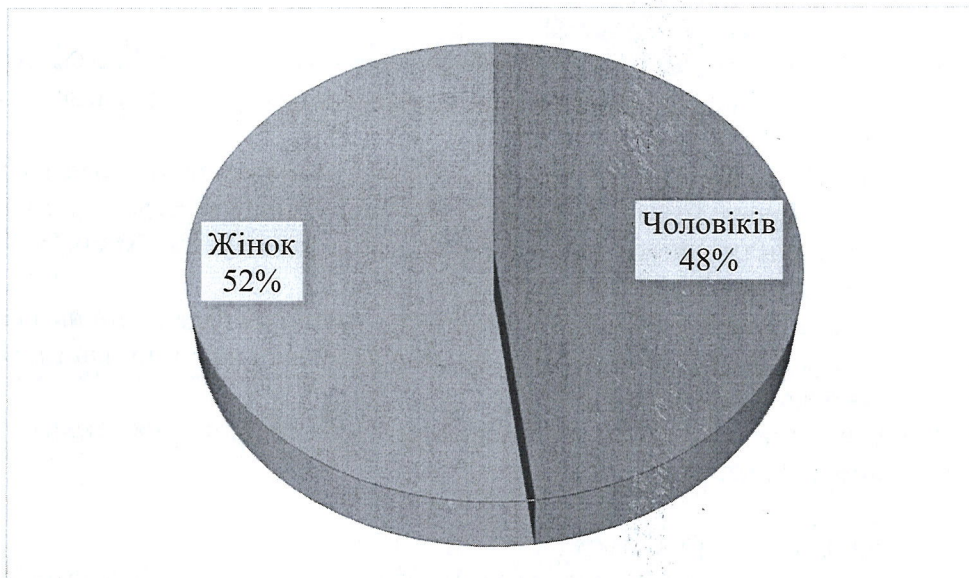
Ведеться активний збір для масової утилізації відпрацьованих елементів живлення (батареєнок). Для цього на підприємстві встановлено спеціальні контейнери та назначена спеціальна людина, яка стежить за наповненістю контейнера та вчасно відвозить його до пунктів переробки/утилізації. Також кожен співробітник проінформований про місце складання пустих пластикових пляшок, які потім відповідає людина формує пакети для переробки.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Згідно пункту 5 розділу III із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 27 від 18.01.2019 товариство повідомляє наступну інформацію.

На період кінця 2021 року на підприємстві найняті – 63 особи (без урахування зовнішнього сумісника). Із них 33 жінки, 30 чоловіків.

Гендерна структура найнятих працівників наведена на діаграмі 1:



Діаграма 1 – Гендерна структура співробітників ТОВ «Алекскредит»

Слід зауважити, що в кадровій політиці Товариство не має гендерного не рівноправ'я. Про це свідчить майже половина осіб жіночого полу, які займають керівні посади.

На підприємстві існує нефінансове стимулювання та мотивування співробітників. Як не фінансовий інструмент мотивування персоналу, товариство використовує:

1. Святкування свят
 2. Створює здорову атмосферу в колективі
 3. Створює та цінує рівність між підлеглими та керівниками
- Та інші інструменти нефінансового мотивування.

6. Управління ризиками

Згідно пункту 6 розділу III із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 27 від 18.01.2019 Товариство повідомляє наступну інформацію.

Необхідність постійного забезпечення економічної безпеки підприємства зумовлюється об'єктивно наявним для кожного суб'єкта господарювання завданням забезпечення стабільності функціонування та досягнення головних цілей діяльності.

Визначити вплив військових дій на оцінку активів ТОВ «Алекскредит» на момент складення звіту не представляється можливим. Діяльність ТОВ «Алекскредит» на період дії військового стану зупинена у повному обсязі. Це практично повністю зменшило як доходи, так і витрати ТОВ «Алекскредит», що навіть не призводить до накопичування поточних збитків.

Суттєві зміни плануються у структурі вартості кредитного портфелю ТОВ «Алекскредит». Але у протидію цьому ТОВ «Алекскредит» планує у зв'язку із військовими діями змінити структуру і обсяг своїх короткострокових і довгострокових зобов'язань з метою мінімізації впливу збитків від переоцінки кредитного портфелю.

ТОВ «Алекскредит» вважає, що реальність втрат кредитного портфелю зможе оцінити тільки протягом перших трьох місяців після завершення бойових дій. Вплив на результати роботи за 2021 рік бойові дії не мають, оскільки усі резерви майбутніх збитків, які були зроблені відносяться для усіх активів із неналежним виконанням зобов'язань на 31.12.2021 року, майбутні доходи від цих активів у обліку 2021 року не відображаються. Із зворотного боку – зарезервовані активи, за якими були сплачені кошти, вже увійшли у доходи 2022 року.

7. Дослідження та інновації

Згідно пункту 7 розділу III із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 27 від 18.01.2019 Товариство повідомляє наступну інформацію щодо дослідження інновацій.

Товариство ставиться дуже уважно до факту розвитку кожного працівника. Так як одні з головних підрозділів, які займаються дослідженням в рамках ринку є маркетинг, то головні спеціалісти даного підрозділу постійно відвідують курси, які надають виключно новітні знання з профільного напрямку.

У 2021 році Товариство активно займалось не тільки підвищенням кваліфікації керівного персоналу компанії шляхом відвідування курсів, але і внутрішньої підготовкою та освітленням робітників різних департаментів.

Основна мета внутрішнього навчання була підвищення стресостійкості та навчання спілкування із клієнтами.

8. Перспективи розвитку

Згідно пункту 9 розділу III із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 27 від 18.01.2019 товариство повідомляє наступну інформацію.

Визначити вплив військових дій на перспективи розвитку ТОВ «Алекскредит» момент складення звіту не представляється можливим. Діяльність ТОВ «Алекскредит» період дії військового стану зупинена у повному обсязі.

9. Корпоративне управління

Згідно пункту 10 розділу III із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 27 від 18.01.2019 Товариство повідомляє наступну інформацію.

На базі Товариства офіційно існує один виконавчий орган в особі директора ТОВ «Алекскредит».

Наглядова рада у період 2021 року не була створена. Та слід зауважити, що часом фінансової установи не знаходяться у власності її виконавчого органу.

Консолідована фінансова звітність - відсутня та не розкривається в зв'язку з тим, що фінансова установа не є материнським підприємством.

Звіт про корпоративне управління фінансової установи - відсутній та не розкривається в зв'язку з тим, що фінансова установа не створена у формі акціонерного товариства.

Юридична особа, частка якої у статутному капіталі фінансової установи перевищує п'ять відсотків - ТОВ «Еммас Кредит Україна», код ЄДРПОУ 41331004.

КОНТАКТИ:

49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро,

вулиця Якова Самарського, 12 А.

Директор
ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ»



Анатолій ПОПУДРЕНКО

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

Українська асоціація аудиторів та суб'єктів самоврядування

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

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 434, м. Київ, 04053

телефон: +380 44 279-59-80

факс: +380 44 279-59-80

e-mail: info@apu.ua

e-mail: apu@apu.ua

телефон: 00043972

01 00 4 119

0 3 3 3030

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

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

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Аудиторська палата України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 40822000) 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 підприємств та суб'єктів аудиторської діяльності» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесено до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- розділ «Аудиторська діяльність»;
- розділ «Аудиторська діяльність, які мають право проводити аудит фінансової звітності»;
- розділ «Аудиторська діяльність, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, що становлять публічний інтерес».

Інформація про аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічною та доступна для отримання в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сайті Аудиторської палати України за посиланням <http://www.apu.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Додатково звернутися для подання за місцем вимоги.

Українська асоціація аудиторів та суб'єктів самоврядування АПУ –

Українська асоціація аудиторів та суб'єктів самоврядування АПУ –



Терещенко С. М.

Справочная служба
36 (мужские)
Служба



ՀԱՅԿՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ
ՎՊԱՎԵՐՈՒԹՅԱՆ ԳՆԱՀԱՆՈՒՄԻ
ԱՍՏԻՂՈՒԹՅԱՆ ԱՆՈՒՍԻ-ԿՈՆՍՈԼԻԴԱՆՏ-ՈՐԿՏ