

**Річна фінансова звітність**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**  
**зі звітом незалежного аудитора**

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження  
фінансової звітності за 2020 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»  
далі по тексту - ТОВ «ФК«АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» або Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2020 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
  - 1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
  - 2) Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
  - 3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
  - 4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
  - 1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
  - 2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
  - 3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
  - 4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
  - 5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор

Головний бухгалтер



Павліченко Т.О.

Раллева О.М.

МП

15 березня 2021 р.





# ТОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Свідоцтво АПУ №3345

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

### щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» станом на 31 грудня 2020 року

*Адресати: - Національний Банк України*

*- Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ « АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП »*

#### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

##### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», код за ЄДРПОУ 39013808, місцезнаходження: 02121, м. Київ, вул. Декабристів, будинок 5 офіс 249 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

#### **Основа для думки із застереженням**

Станом на 31.12.2020 року Товариством обліковуються фінансові зобов'язаними перед пов'язаними особами в сумі 61 619 тис.грн. за справедливою вартістю відповідно до § 5.1 МСФЗ (IFRS) 9. Подальша їх оцінка повина була здійснюватися за амортизованою вартістю (§ 3.1.1, 4.2.1; додаток А до МСФЗ 9). Якби Товариство здійснило облік фінансових зобов'язань за амортизованою вартістю, потрібно було б відобразити дисконт у власному капіталі. За нашими підрахунками, можливий вплив зазначеного питання на фінансову звітність Товариства є суттєвим, але не всеохоплюючим та не спотворює фінансову звітність в цілому.

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 етичними вимогами, застосовними 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 із застереженням.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

**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, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли 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 в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- 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, доходимо висновку, 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.



Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних 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. Ми описуємо ключові питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів.

#### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
Код ЄДРПОУ	39013808
Місцезнаходження	02121, місто Київ, вулиця Декабристів, будинок 5, офіс 249
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації	Дата запису: 09.12.2013 Номер запису: 1 070 102 0000 052256 Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Кількість учасників на 31.12.2020 року	<u>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ- ДМИТРУК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ, 15.01.1978 РОКУ НАРОДЖЕННЯ, УКРАЇНА, УКРАЇНА, 02140 М. КИЇВ, ВУЛ. ВИШНЯКІВСЬКА,,11, КВ. 86 ХАРАКТЕР БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ПРЯМЕ, РОЗМІР ЧАСТКИ - 33,89%</u> Адреса засновника: 02140, КИЇВ, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, БУДИНОК 11, КВАРТИРА 86 <u>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ- СІЧОВИЙ ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ, 10.08.1984 РОКУ НАРОДЖЕННЯ, УКРАЇНА, УКРАЇНА, 02192 М. КИЇВ, ВУЛ. КОСМІЧНА,8 ХАРАКТЕР БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ПРЯМЕ, РОЗМІР ЧАСТКИ - 38,89%</u> Адреса засновника: 02192, КИЇВ, ВУЛИЦЯ КОСМІЧНА,



	<p>БУДИНОК 8, ІНШЕ ГУРТОЖИТОК  <b><u>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ- ДМИТРУК СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА, 23.01.1979 РОКУ НАРОДЖЕННЯ, УКРАЇНА, УКРАЇНА, 02140 М. КИЇВ, ВУЛ. ВИШНЯКІВСЬКА, 11, КВ. 86</u></b>  <b><u>ХАРАКТЕР БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ПРЯМЕ, РОЗМІР ЧАСТКИ - 27,22%</u></b>          Адреса засновника: 02140, КИЇВ, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, БУДИНОК 11, КВАРТИРА 86  <b><u>ДМИТРУК СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА</u></b>          Адреса засновника: 02140, КИЇВ, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, БУДИНОК 11, КВАРТИРА 86          Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 12 250 000 (27.22 %)  <b><u>ДМИТРУК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ</u></b>          Адреса засновника: 02140, КИЇВ, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, БУДИНОК 11, КВАРТИРА 86          Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 15 250 000 (33.89 %)  <b><u>СІЧОВИЙ ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ</u></b>          Адреса засновника: 02192, КИЇВ, ВУЛИЦЯ КОСМІЧНА, БУДИНОК 8, ІНШЕ ГУРТОЖИТОК          Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 17 500 000 (38.89 %)</p>
Організаційно – правова форма Товариства	240 – Товариство з обмеженою відповідальністю
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	<p>НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ          Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, серія ФК №516 від 18.02.2015 р.          НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ          Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 20.11.2015 №172 (переоформлена на нову 26.03.2019 року)          Ліцензія №2 від 26.03.2019 року на здійснення валютних операцій          Ліцензія №69 від 05.02.2019 року на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків</p>
Директор	Павліченко Тимофій Олегович
Головний бухгалтер	Раллева Олена Миколаївна

Незалежна аудиторська перевірка **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**, проведена відповідно до:

- Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;
- «Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій» затверджене постановою Правління Національного банку України від 09 серпня 2002 № 297; (в редакції Постанови Національного банку № 65 від 07.05.2019)
- ЗАКОН УКРАЇНИ «Про валюту і валютні операції»
- ЗАКОН УКРАЇНИ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
- Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100



- Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

Об'єктом аудиту є річна фінансова звітність Товариства, яка підлягає офіційному оприлюдненню та подається до НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ.

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року, є МСФЗ та МСБО.

### **Розкриття інформації стосовно формування статутного капіталу та розміру власного капіталу Товариства.**

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### **Формування та сплата статутного капіталу**

Станом на 31.12.2020 року Статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА - ІНВЕСТ ГРУП» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами розмірі 45 000 000,00 (сорок п'ять мільйонів ) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Первісно ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» було зареєстроване під назвою ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД». Назву змінено на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» згідно Протоколу №8 Загальних Зборів Учасників від 20.05.2015 р. та затверджено Статутом Товариства від 27.05.2015 р.

Рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД» було прийнято на Загальних зборах засновників, яке оформлено Протоколом № 1 від 05 грудня 2013 року.

У відповідності до первинної редакції Статуту Товариства, зареєстрованого 09 грудня 2013 року, для забезпечення діяльності створено статутний капітал у розмірі 100,00 грн. 00 коп., який розподілено між учасниками наступним чином:

Таблиця 2

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОЛО ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 38150311), що знаходиться за адресою: 03680, місто Київ, вулиця Димитрова, будинок 5-Б, офіс 309	99,00	99,00
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН» (КОД ЄДРПОУ 38347391), що знаходиться за адресою: 03680, місто Київ, вулиця Димитрова, будинок 5-Б, офіс 305	1,00	1,00
Разом	100,00	100,00

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОЛО ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 38150311), здійснило внесок до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД» в сумі 99,00 грн. (Дев'яносто дев'ять) грн. 00. коп. 25 квітня 2014 р. в касу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД», що підтверджено Прибутковим касовим ордером №1 від 25 квітня 2014 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН» (код ЄДРПОУ 38347391), здійснило внесок до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З



ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД» в сумі 1,00 грн. (Одна) грн. 00. коп. 25 квітня 2014 р. в касу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД», що підтверджено Прибутковим касовим ордером №2 від 25 квітня 2014 р.

Згідно Протоколу № 3 Загальних Зборів Учасників від 29 квітня 2014 року відбулося відчуження ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН» (КОД ЄДРПОУ 38347391) частини частки ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД» у розмірі 0,99 (нуль) грн. 99 коп., що становить 0,99862% Статутного капіталу Товариства на користь ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ СМАРТ ГРУП».

Згідно Протоколу № 3 Загальних Зборів Учасників від 29 квітня 2014 року відбувся вихід ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОЛО ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 38150311) зі складу учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД» та передача належної йому частки у розмірі 99 (дев'яносто дев'ять) грн. 00 коп., що становить 99% Статутного капіталу Товариства на користь ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ СМАРТ ГРУП».

Протоколом №3 Загальних Зборів Учасників від 29 квітня 2014 року затверджено нову редакцію Статуту Товариства з розміром Статутного капіталу 7 200 100 (Сім мільйонів двісті тисяч сто) грн., 00 коп.

29 квітня 2014 року проведено державну реєстрацію змін до Статуту ТОВАРИСТВА, відповідно до якого створено Статутний капітал у розмірі 7 200 000 грн. 00 коп., який розподілено між учасниками наступним чином:

Таблиця 3

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ СМАРТ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39013724), що знаходиться за адресою: 01103, місто Київ, вулиця Кіквідзе, будинок 28	7 200 000,00	99,99862
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГРИФОН» (КОД ЄДРПОУ 38347391), що знаходиться за адресою: 03680, місто Київ, вулиця Димитрова, будинок 5-Б, офіс 305	100,00	0,00138
Разом	7 200 100,00	100,00

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ СМАРТ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39013724), 30 квітня 2014 року зробило внесок до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД» в сумі 7 200 000 (Сім мільйонів двісті тисяч) грн. 00 коп. на поточний рахунок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД» №2600301010055 в ПАТ "ВЕКТОР БАНК", МФО 339038, що підтверджено банківською випискою ПАТ "ВЕКТОР БАНК", МФО 339038 від 30 квітня 2014 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН» (КОД ЄДРПОУ 38347391) 04 липня 2014 року зробило внесок до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД» в сумі 99,99 (Дев'яносто дев'ять) грн. 99 коп. в касу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД», що підтверджено прибутковим касовим ордером ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД» №6 від 04 липня 2014 року.



04 вересня 2014 року проведено державну реєстрацію змін до Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД», відповідно до яких відбулося відчуження ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ СМАРТ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39013724) частки в Статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД» у розмірі 7 200 000 (Сім мільйонів двісті тисяч) грн. 00 коп. (що складає 99,99862% зареєстрованого капіталу) до нового учасника - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГОРИЗОНТ».

Згідно редакції Статуту від 04 вересня 2014 року Статутний капітал Товариства розподілено між учасниками наступним чином:

Таблиця 4

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГОРИЗОНТ» (код ЄДРПОУ 39013897), що знаходиться за адресою: 01103, місто Київ, вулиця Кіквідзе, будинок 28	7 200 000,00	99,99862
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН» (КОД ЄДРПОУ 38347391), що знаходиться за адресою: 03680, місто Київ, вулиця Димитрова, будинок 5-Б, офіс 305	100,00	0,00138
Разом	7 200 100,00	100,00

30 жовтня 2014 року проведено державну реєстрацію змін до Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД», відповідно до яких відбулося відчуження ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГОРИЗОНТ» (код ЄДРПОУ 39013897) частки в Статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД» у розмірі 7 200 000 (Сім мільйонів двісті тисяч) грн. 00 коп. (що складає 99,99862% зареєстрованого капіталу) до нового учасника - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЕПІТАЛ ІНВЕСТ ГРУП».

Згідно редакції Статуту від 30 жовтня 2014 року Статутний капітал Товариства розподілено між учасниками наступним чином:

Таблиця 5

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЕПІТАЛ ІНВЕСТ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39010283), що знаходиться за адресою: 03680, місто Київ, вулиця Димитрова, буд. 5-Б, офіс 305	7 200 000,00	99,99862
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН» (КОД ЄДРПОУ 38347391), що знаходиться за адресою: 03680, місто Київ, вулиця Димитрова, будинок 5-Б, офіс 305	100,00	0,00138
Разом	7 200 100,00	100,00

27 травня 2015 року проведено державну реєстрацію змін до Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД» на підставі Протоколу №8 Загальних Зборів Учасників від 20 травня 2015 року, та затверджено нову назву - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП».

27 липня 2015 року проведено державну реєстрацію змін до Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», відповідно до якого відбулося відчуження часток в Статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЕПІТАЛ ІНВЕСТ ГРУП» (код



ЄДРПОУ 39010283) у розмірі 7 200 000 (Сім мільйонів двісті тисяч) грн. 00 коп. (що складає 99,99862 % зареєстрованого капіталу) до нового учасника - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП» та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРИФОН» (КОД ЄДРПОУ 38347391) у розмірі 100 (Сто) грн. 00 коп. (що складає 0,00138 % зареєстрованого капіталу) до нового учасника - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП».

Згідно редакції Статуту, зареєстрованої 27 липня 2015 року, Статутний капітал Товариства розподілено між учасниками наступним чином:

Таблиця 6

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39820029), що знаходиться за адресою: 02121, місто Київ, вулиця Декабристів, буд. 5	7 200 100,00	100,00
Разом	7 200 100,00	100,00

Протоколом №20 Загальних Зборів Учасників від 31 травня 2016 року затверджено нову редакцію Статуту Товариства з розміром Статутного капіталу 35 000 000 (Тридцять п'ять мільйонів) грн. 00 коп.

Згідно редакції Статуту від 31 травня 2016 року Статутний капітал у розмірі 35 000 000 грн. 00 коп., розподілено між учасниками наступним чином:

Таблиця 7

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39820029), що знаходиться за адресою: 02121, місто Київ, вулиця Декабристів, буд. 5	35 000 000,00	100,00
Разом	35 000 000,00	100,00

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39820029), 23 червня 2016 року зробило внесок до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» в сумі 27 799 900 (Двадцять сім мільйонів сімсот дев'яносто дев'ять тисяч дев'ятсот) грн. 00 коп. на поточний рахунок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» №26502010011691 в ПАТ "КСГ БАНК", МФО 380292, що підтверджено банківською випискою ПАТ "КСГ БАНК", МФО 380292 за період з 11.02.2016 року по 24 червня 2016 року.

Протоколом №34 Загальних Зборів Учасників від 11 серпня 2016 року затверджено нову редакцію Статуту Товариства з розміром Статутного капіталу 40 000 000 (Сорок мільйонів) грн. 00 коп.

Згідно редакції Статуту від 11 серпня 2018 року Статутний капітал у розмірі 40 000 000 грн. 00 коп., розподілено між учасниками наступним чином:

Таблиця 8

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39820029), що знаходиться за адресою: 02121, місто Київ, вулиця Декабристів, буд. 5	40 000 000,00	100,00
Разом	40 000 000,00	100,00



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39820029), за період з 29 вересня 2016 року до 02 грудня 2016 року зробило внесок до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» в сумі 5 000 000 (П'ять мільйонів) грн. 00 коп. на поточний рахунок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» № 265003070602 в ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", МФО 380571, що підтверджено банківською випискою ПАТ " КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", МФО 380571 за період з 05 травня 2016 року по 11 листопада 2017 року.

Відповідно до протоколу №02 від 17.07.2018 відбулася зміна засновників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП». Вихід із складу засновників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП», якому належало 100 % Товариства, та перехід права власності у статутному капіталі Товариства відповідно до договору купівлі-продажу корпоративних прав №23/07/18 від 24.07.2018 Дмитруку Денису Миколайовичу, Дмитрук Світлані Миколаївні та Січовому Володимирі Олександровичу в наступних пропорціях:

- ДМИТРУК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ  
Адреса засновника: 02140, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, будинок 11, квартира 86  
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 14 000 000.00 гривень, що складає 35,0 %  
Статутного капіталу Товариства.

---

- ДМИТРУК СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА  
Адреса засновника: 02140, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, будинок 11, квартира 86  
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 11 000 000.00 гривень, що складає 27,5 %  
Статутного капіталу Товариства.

---

- СІЧОВИЙ ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ  
Адреса засновника: 02192, м.Київ, Дніпровський район, ВУЛИЦЯ КОСМІЧНА, будинок 8, ГУРТОЖИТОК  
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 15 000 000.00 гривень, що складає 37,5 %  
Статутного капіталу Товариства.

Згідно протоколу №17 від 30.06.2020 було вирішено збільшити статутний капітал на 5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень). Після збільшення статутний капітал становитиме 45 000 000,00 (сорок п'ять мільйонів гривень).

Після збільшення статутного капіталу, частки учасників будуть складати:

- ДМИТРУК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ  
Адреса засновника: 02140, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, будинок 11, квартира 86  
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 15 250 000.00 гривень, що складає 33,89 %  
Статутного капіталу Товариства.

---

- ДМИТРУК СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА  
Адреса засновника: 02140, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, будинок 11, квартира 86  
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 12 250 000.00 гривень, що складає 27,22 %  
Статутного капіталу Товариства.

---

- СІЧОВИЙ ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ  
Адреса засновника: 02192, м.Київ, Дніпровський район, ВУЛИЦЯ КОСМІЧНА, будинок 8, ГУРТОЖИТОК



Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 17 500 000.00 гривень, що складає 38,89 % Статутного капіталу Товариства.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

### Інформація про власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Станом на 31.12.2020р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 9 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2019р.	на 31.12.2020р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40 000	45 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	10	5
Резервний капітал	1415	58	76
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3173	3269
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1495</b>	<b>43 241</b>	<b>48 350</b>

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 року становить 48 350 тис. грн.

На підставі даних фінансових звітів аудитори здійснили розрахунок показників фінансового стану Товариства

### Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 10

	1. Показники ліквідності	нормативне значення	31.12.2019 р.	31.12.2020р
коefficient поточної ліквідності (КЛ1)	<u>підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/</u> підсумок розділу III пасиву	не менш 0,5	1,87	1,76
коefficient миттєвої ліквідності (КЛ2)	<u>рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165</u> підсумок розділу III пасиву	не менш 0,2	1,79	1,75
	<b>2. Показники фінансової стійкості</b>			
коefficient фінансової незалежності (КФН)	<u>підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)</u>	не менш 0,1	0,88	0,44
коefficient співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	<u>Валюта балансу (рядок 1900)/</u> підсумок розділу I пасиву	не більш 1,0	2,13	2,29

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2020р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність перспективних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.



## Чисті активи Товариства

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2020 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

*Розрахунок вартості чистих активів станом на 31.12.2020 року*

**Таблиця 11**

Найменування показника	За попередній період (тис. грн.)	За звітний період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	92 486	110 811
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	49 245	62 461
<b>Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)</b>	<b>43 241</b>	<b>48 350</b>
Статутний капітал	40 000	40 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	<b>3241</b>	<b>8350</b>

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 48 350 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 8 350 тис. грн.

На підставі отриманої інформації та аналізу фінансової звітності ТОВ «ФК» АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», підтверджуємо:

- небанківська фінансова установа ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» має зареєстрований статутний капітал у розмірі 45 000 000,00 гривень. Несплачена частка відсутня.
- статутний капітал ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджується первинними документами, в повному обсязі.;
- ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» у звітному періоді має чистий прибуток у розмірі 359 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;

**Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства**

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з пандемією, в тому числі як COVID-19 може вплинути на фінансовий стан Товариства, його клієнтів. Керівництво Товариства визнало що ця подія не вимагає коригування для фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2020 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2020 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з COVID-19. В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

### Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

Товариство з обмеженою відповідальністю  
«Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»





Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ 2021 01 01

Територія Дарницький за КОАТУУ 8036300000

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 240

Вид економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД 64.92

Середня кількість працівників 1 716

Адреса, телефон вулиця Декабристів, буд. 5, оф. 249, М. КИЇВ, 02121 0445877384

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2021	01	01
39013808		
8036300000		
240		
64.92		

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2020** 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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	55	55
первісна вартість	1001	330	339
накопичена амортизація	1002	275	284
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	524	693
первісна вартість	1011	4 013	4 314
знос	1012	3 489	3 621
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>579</b>	<b>748</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	698	940
з бюджетом	1135	35	38
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 762	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	88 412	109 085
Готівка	1166	88 030	109 083
Рахунки в банках	1167	382	2
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-



резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>91 907</b>	<b>110 063</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>92 486</b>	<b>110 811</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40 000	45 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	10	5
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	58	76
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 173	3 269
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>43 241</b>	<b>48 350</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	88	142
розрахунками з бюджетом	1620	55	18
у тому числі з податку на прибуток	1621	55	18
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	13	15
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	214	667
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	48 875	61 619
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>49 245</b>	<b>62 461</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>92 486</b>	<b>110 811</b>

Керівник

ПАВЛІЧЕНКО ТИМОФІЙ ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

РАЛІЄВА ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА

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



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
39013808		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	293 956	270 149
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 3 788 )	( 3 413 )
Витрати на збут	2150	( 72 496 )	( 48 368 )
Інші операційні витрати	2180	( 217 723 )	( 218 397 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 51 )	( 29 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	1
Інші доходи	2240	203	478
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( 4 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	152	446
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(38)	(87)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	114	359
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	114	359

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	340	424
Витрати на оплату праці	2505	41 218	25 981
Відрахування на соціальні заходи	2510	9 027	5 631
Амортизація	2515	344	468
Інші операційні витрати	2520	243 078	237 674
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	294 007	270 178

## 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



ПАВЛЧЕНКО ТИМОФІЙ ОЛЕГОВИЧ

РАЛІЄВА ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
39013808		

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2020** р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	374	185
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	133	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	12	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	67 312	57 785
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 25 125 )	( 21 122 )
Праці	3105	( 33 154 )	( 20 876 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 9 028 )	( 5 630 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 8 139 )	( 5 314 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 75 )	( 206 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 8 064 )	( 5 108 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 1 314 )	( 1 331 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-8 929</b>	<b>3 697</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	1 300
необоротних активів	3205	72	124
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	1



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( 1 300 )
необоротних активів	3260	( 558 )	( 630 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-486</b>	<b>-505</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	79 548	56 931
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	1 692
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( 9 )
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	( 64 040 )	( 30 774 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>20 508</b>	<b>24 456</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>11 093</b>	<b>27 648</b>
Залишок коштів на початок року	3405	88 412	66 246
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	9 580	( 5 482 )
Залишок коштів на кінець року	3415	109 085	88 412

Керівник

Головний бухгалтер

ПАВЛІЧЕНКО ТИМОФІЙ ОЛЕГОВИЧ

РАЛЄВА ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА





Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"** за ЄДРПОУ  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
39013808		

**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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	40 000	-	10	58	3 173	-	-	43 241
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	40 000	-	10	58	3 173	-	-	43 241
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	114	-	-	114
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	18	(18)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	5 000	-	-	-	-	-	-	5 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	(5)	-	-	-	-	(5)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>18</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 109</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>45 000</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>76</b>	<b>3 269</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 350</b>

Керівник

Головний бухгалтер



**ПАВЛІЧЕНКО ТИМОФІЙ ОЛЕГОВИЧ**

**РАЛЄВА ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА**



**Примітки**  
до фінансового звіту за 2020 рік,  
станом на кінець дня 31.12.2020 року,  
товариства з обмеженою відповідальністю  
**"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП",**  
код за ЄДРПОУ 39013808

**Звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня, тис.грн.**

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2020	2019
1	2	3	4
<b>Активи.</b>			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.1.1	55	55
Незавершені капітальні інвестиції		-	-
Основні засоби	6.1.2	693	524
<i>Поточні активи</i>			
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	6.1.3	978	3 495
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.4	109 085	88 412
<i>Непоточні активи утримувані для продажу та групи вибуття</i>			
<b>Усього Активи</b>		<b>110 811</b>	<b>92 486</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.1.5	45 000	40 000
Додатковий капітал	6.1.5	5	10
Резервний капітал	6.1.5	76	58
Нерозподілені прибутки	6.1.5	3 269	3 173
<b>Усього Капітал</b>		<b>48 350</b>	<b>43 241</b>
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
<i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i>			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.1.6	175	156
Короткострокові забезпечення	6.1.7	667	214
Інші поточні зобов'язання	6.1.8	61 619	48 875
<i>Зобов'язання, пов'язані з непоточними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття</i>			
<b>Усього Зобов'язань</b>		<b>62 461</b>	<b>49 245</b>
<b>Разом власний Капітал та Зобов'язання</b>		<b>110 811</b>	<b>92 486</b>

**Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період, що закінчився 31 грудня, тис.грн.**

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2020	2019
1	2	3	4
Інші операційні доходи	6.2.1	293 956	270 149
Адміністративні витрати	6.2.2	(3 788)	(3 413)
Витрати на збут	6.2.3	(72 496)	(48 368)
Інші операційні витрати	6.2.4	(217 723)	(218 397)
<b>Прибуток/(збиток) від операційної діяльності</b>		<b>(51)</b>	<b>(29)</b>
Інші доходи		203	479
Фінансові витрати		-	(4)
<b>Фінансовий результат до оподаткування</b>		<b>152</b>	<b>446</b>
Витрати з податку на прибуток		(38)	(87)
<b>Чистий прибуток</b>		<b>114</b>	<b>359</b>



**Звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився 31 грудня, тис.грн.**

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2020	2019
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від отримання субсидій, дотацій	6.4.1	374	185
Надходження від повернення авансів	6.4.2	133	-
Інші надходження	6.4.3	67 324	57 785
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	6.4.4	(25 125)	(21 122)
Праці	6.4.5	(33 154)	(20 876)
Відрахувань на соціальні заходи	6.4.6	(9 028)	(5 630)
Зобов'язань із податків і зборів	6.4.7	(8 139)	(5 314)
Витрачання на оплату авансів	6.4.8	(1 314)	(1 331)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>(8 929)</b>	<b>3 697</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	6.5.1	-	1 300
Надходження від реалізації необоротних активів	6.5.1	72	124
Інші надходження	6.5.1	-	1
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.5.2	-	(1 300)
Витрачання на придбання необоротних активів	6.5.2	(558)	(630)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>6.5.3</b>	<b>(486)</b>	<b>(505)</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження власного капіталу	6.6.1	5 000	-
Інші надходження	6.6.2	79 548	56 931
Погашення позик	6.6.3	-	(1 692)
Витрачання на сплату відсотків	6.6.4	-	(9)
Інші платежі	6.6.5	(64 040)	(30 774)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>6.6.6</b>	<b>20 508</b>	<b>24 456</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>6.6.7</b>	<b>11 093</b>	<b>27 648</b>
Залишок коштів на початок року	6.6.8	88 412	66 246
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів	6.6.9	9 580	(5 482)
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>6.6.10</b>	<b>109 085</b>	<b>88 412</b>

**Звіт про власний капітал станом на кінець дня 31 грудня, тис.грн.**

Назва статті Звіту	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий) збиток	Усього власний капітал
1	2	3	4	5	6
Залишок на початок 2020 року	40 000	58	10	3 173	43 241
Скоригований залишок початок року	40 000	58	10	3 173	43 241
<b>Чистий прибуток за 2020 рік</b>				<b>114</b>	<b>114</b>
Відрахування до резервного капіталу		18		(18)	-
Інші зміни в капіталі			(5)		(5)
Внески учасників до капіталу	5 000				5 000
Разом змін в капіталі	5 000	18	(5)	96	5 109
<b>Залишок на кінець 2019 року</b>	<b>45 000</b>	<b>76</b>	<b>5</b>	<b>3 269</b>	<b>48 350</b>

Підписано та затверджено до випуску 22.02.2021 року, від імені ТОВ "ФК "Альфа-Інвест Груп"

Директор

Головний бухгалтер



Павліченко Т.О.

Ралєва О.М.



Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» (надалі – «Товариство») зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 9 грудня 2013 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 10701020000052256.

Протягом 2015 року відбувалися зміни назви Товариства, а саме 27 травня 2015 року проведено державну реєстрацію змін до Статуту Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія Гранд» на підставі Протоколу № 8 Загальних Зборів Учасників від 20 травня 2015 року, та затверджено нову назву - Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», а скорочено ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»».

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 39013808.

Місцезнаходження: Україна, 02121, м. Київ, вулиця Декабристів, будинок 5, офіс 249.

Види діяльності за КВЕД:

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування (основний);

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

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Предметом діяльності Товариства є торгівля валютними цінностями в готівковій формі (обмін валют), на підставі ліцензії Національного банку України № 2 від 26.03.2019 року. Також Товариство має ліцензію Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №69 від 05.02.2019.

Товариство має ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку фінансових послуг цінних паперів), а саме:

- Ліцензія Нацкомфінпослуг на надання послуг з фінансового лізингу – термін дії з 11.04.2017 року – необмежений;
- Ліцензія Нацкомфінпослуг на надання послуг з факторингу – термін дії з 11.04.2017 року – необмежений;
- Ліцензія Нацкомфінпослуг на надання гарантій та поручительств – термін дії з 11.04.2017 року – необмежений;
- Ліцензія Нацкомфінпослуг на надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту – термін дії з 11.04.2017 року – необмежений.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2017 року 100% учасником Товариства було - товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП», код за ЄДРПОУ – 39820029.

Відповідно до протоколу №02 від 17.07.2018 відбулася зміна засновників ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП».

Вихід із складу засновників ТОВ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП», якому належало 100 % Товариства, та перехід права власності у статутному капіталі Товариства відповідно до договору купівлі-продажу корпоративних прав №23/07/18 від 24.07.2018 Дмитруку Денису Миколайовичу, Дмитрук Світлані Миколаївні та Січовому Володимирі Олександровичу в наступних пропорціях:

Дмитруку Денису Миколайовичу частина у розмірі 35,00% (тридцять п'ять цілих нуль десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 14 000 000,00 (чотирнадцять мільйонів) гривень 00 копійок;

Дмитрук Світлані Миколаївні частина у розмірі 27,50% (двадцять сім цілих п'ятдесят десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 11 000 000,00 (одинадцять мільйонів) гривень 00 копійок;

Січовому Володимирі Олександровичу частина у розмірі 37,50% (тридцять сім цілих п'ятдесят десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 15 000 000,00 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Новий склад учасників Товариства приймають до виконання бізнес-план, затверджений протоколом засновників №11 від 04.06.2018, без змін, що підтверджено протоколом засновників №11/1 від 26.07.2018.

Відповідно до протоколу №17 від 30.06.2020 засновники ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» прийняли рішення щодо збільшення статутного капіталу на 5 000,00 тис.грн.

Після внесення коштів засновниками статутний капітал Товариства становить 45 000,00 тис.грн. і їх частки змінилися в наступних пропорціях:

Дмитрук Денис Миколайович частина у розмірі 33,89% (тридцять три цілих вісімдесят дев'ять десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 15 250 000,00 (п'ятнадцять мільйонів двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок;



Дмитрук Світлана Миколаївна частина у розмірі 27,22% (двадцять сім цілих двадцять дві десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 12 250 000,00 (дванадцять мільйонів двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок;

Січковий Володимир Олександрович частина у розмірі 38,89% (тридцять вісім цілих вісімдесят дев'ять десятих відсотків в), яка в грошовому еквіваленті становить 17 500 000,00 (сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року виконані в повному обсязі умови по формуванню статутного капіталу. Статутний капітал становить 45 000 000,00 (сорок п'ять мільйонів) гривень.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі – МСБО) та Тлумачення (далі – КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

### **2.2. Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.**

МСФЗ 17 «Страхові контракти» – новий стандарт фінансової звітності для страхових контрактів, який розглядає питання визнання і оцінки, подання тарозкриття інформації. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційного участі.

МСФЗ 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому необхідне подання порівняльної інформації. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Товариства.

Реформа орієнтовної процентної ставки – Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього). Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропонувані міжбанківські ставки (“IBORs”). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були “дуже ймовірними”. Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтом зміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80-125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність



ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь яка неефективність хеджування і надалі відобразатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа ІБОР та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 – «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються у повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом. Навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Товариство оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки, що вимагають від суб'єктів господарювання Класифікацію зобов'язань як поточних чи не поточних – Поправки до МСБО 1 ( видані 23 січня 2020 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2022 року або після цього). Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що зобов'язання класифікуються як поточні, так і непоточні, залежно від прав, що існують на кінець звітного періоду. Зобов'язання не є поточними, якщо суб'єкт господарювання має основне право на кінець звітного періоду відстрочити розрахунки принаймні на дванадцять місяців. Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що Вказівки вже не вимагають такого права бути безумовними. Очікування керівництва, чи згодом вони будуть використовувати право на відстрочку погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право на відстрочку існує лише в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання дотримується будь-яких відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне, якщо умова порушена на дату звітування або до неї, навіть якщо від кредитора було отримано відмову від цієї умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, позика класифікується як непоточна, якщо договір позики порушено лише після звітної дати. Крім того, поправки включають уточнення вимог щодо класифікації боргу, яке компанія може погасити, перетворивши його в власний капітал. "Розрахунок" визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють економічну вигоду, або власними інструментами власного капіталу. Існує виняток для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але лише для тих інструментів, де варіант конвертації класифікується як інструмент власного капіталу як окремий компонент складного фінансового інструменту. В даний час Товариство оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

### **2.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.**

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

### **2.4 Припущення про безперервність діяльності.**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3 кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID – 19, яке суттєво сильно



вплинуло на економічне становище як України, так і на Товариство. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Керівництво Товариства визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID – 19. Тривалість та вплив пандемії COVID – 19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» в майбутніх періодах, але Керівництво вживає всіх необхідних заходів для стабільного функціонування Товариства.

### **2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності.**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 22.02.2021 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **2.6 Звітний період фінансової звітності.**

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року.

### **3. Суттєві положення облікової політики.**

#### **3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

#### **3.2 Загальні положення щодо облікових політик.**

##### **3.2.1 Основа формування облікових політик.**

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

##### **3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках.**

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, дебіторська заборгованість за операційною орендою, якщо вони не мають значного фінансового компонента, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

Враховуючи класифікацію фінансових активів на 01.01.2021, у Товариства відсутні фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, тому розрахунок очікуваних кредитних збитків не



здійснювали.

### **3.2.3 Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма № 4);
- Примітки до проміжної фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

### **3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів.**

#### **3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів.**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### **3.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти.**

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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



### **3.3.3 Дебіторська заборгованість.**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платажів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### **3.3.4 Зобов'язання. Кредити банків.**

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективною ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективною ставки відсотка.



### 3.3.5 Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

### 3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

#### 3.4.1 Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

будівлі	50 років
офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років
транспортні засоби	5 років
ЕОМ, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації та пов'язані з ними комп'ютерні програми	2 роки

#### 3.4.2 Нематеріальні активи (НМА).

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного НМА. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого.

Підприємством, капіталізуються, створений НМА визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з НМА, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА представлені таким чином:

Авторське право і суміжні з ним права	3 роки
Інші нематеріальні активи(право на ведення діяльності, тощо)	Відповідно до правостановлюючого документу



### 3.4.3 Знецінення активів.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації щодо знеціненню активів і розкриття її з фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

#### Фінансові активи

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансові активи є знеціненими, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток. І що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів (включаючи часткові цінні папери) можуть ставитися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого не будь цінного паперу.

Крім того, стосовно інвестиції в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості. Ознаки, які свідчать про знеціненні дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значення статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано. Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, величина яких не є окремо значною, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, які мають подібні характеристики ризику.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій. Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки на знецінений актив продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, виключається зі складу іншого сукупного прибутку і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період. Зміни нарахованих резервів під знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знецінення боргового цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, зростає і дане збільшення можна об'єктивно віднести до якої-небудь події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період. Проте будь-яке подальше відновлення справедливої вартості часткового знецінення цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, визнається в іншому сукупному прибутку.



Не фінансові активи.

Балансова вартість не фінансових активів Товариства, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожен звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу. Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, відшкодовується величина яка розраховується щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування, величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажі. При розрахунку вартості при використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу. Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення активів, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується приплив грошових коштів у результаті тривалого використання відповідних активів, і цей приплив здебільшого не залежить від припливу грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів («одиниця, яка генерує грошові потоки»).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) величини відшкодування. Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляється пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожен звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваної величини відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відбивалися б, якби не був визнаний збиток від знецінення.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажі визнається у звіті про фінансові результати.

### **3.5. Облікові політики щодо оренди.**

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожен



орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

### **Товариство як орендар**

#### **Первісна оцінка**

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування 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.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

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

Товариство застосовує поріг 5 000 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.

#### **Подальша оцінка**

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.



Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендні зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

#### **Модифікації договору оренди**

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

### **3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток.**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності



наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.**

#### **3.7.1. Забезпечення.**

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

#### **3.7.2. Виплати працівникам.**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

З кінця березня 2020 року у відповідь на значне зниження попиту, зумовленого необхідністю соціального дистанціювання, карантинном, наслідками оголошення надзвичайної ситуації та закриттям кордонів, пов'язаних із розповсюдженням COVID-19, Товариство тимчасово призупинила роботу 85 операційних кас із 404, які забезпечували середньомісячний обсяг доходів приблизно 1 700 тис.грн. протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 року. Внаслідок тимчасового закриття операційних кас скоротились щомісячні витрати на 857 тис грн. Водночас, за працівниками збережено робочі місця та надавалися відпустки за власний рахунок. За рахунок цього Товариство скоротило витрати у розмірі 1 141 тис.грн.

Враховуючи високі ризики захворюваності персоналу, який в межах посадових обов'язків був вимушений контактувати з громадянами України, що поверталися з-за кордону, Товариством забезпечено дотримання протиепідемічних правил, а саме:

- надання працівникам засобів індивідуального захисту (респіратори або захисні маски, що закривають ніс та рот, захисні латексні рукавички);
- забезпечено дезінфікуючими засобами для оброблення рук і дезінфікуючими засобами для обробки приміщення.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій Товариства.

#### **3.7.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

### **3.8. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності.**

#### **3.8.1. Доходи та витрати.**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи



збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### **3.8.2. Витрати за позиками.**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### **3.8.3. Операції з іноземною валютою.**

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи (витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів(витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

### **3.8.4. Умовні зобов'язання та активи.**

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

## **4. Основні припущення, оцінки та судження.**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають



вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.



Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

#### 4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### 4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### 4.6. Використання ставок дисконтування.

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

#### 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

#### 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію



про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

### 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.20	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	978	3 495	978	3 495
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис грн.	-	-	-	-	175	156	175	156

### 5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

### 5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис.грн.	978	3 495	978	3 495
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис.грн.	175	156	175	156

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 6.1 Баланс

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

#### 6.1.1 Нематеріальні активи (НМА)

Назва НМА	Вартість, тис.грн
Собівартість на 31.12.2019 року	330
Накопичена амортизація на 31.12.2019 року	275
Балансова вартість станом на 31.12.2019 року	55
Програмний продукт Back-office	200
Web-інтерфейс точка продажу	60
Ліцензії на право здійснення діяльності	70
Надходження	9
Вибуття	-



Собівартість на 31.12.2020 року	339
Накопичена амортизація на 31.12.2020 року	284
Балансова вартість станом на 31.12.2020 року	55

#### 6.1.2 Основні засоби (ОЗ)

Назва ОЗ	Вартість, тис.грн
Собівартість на 31.12.2019 року	4 013
Накопичена амортизація на 31.12.2019 року	3 489
Балансова вартість станом на 31.12.2019 року	524
Електронні контрольно-касових реєстратори з КСЕФ «КСТ-В1»	3 698
Комп'ютерне обладнання	61
Меблі	25
Інші необоротні матеріальні активи	228
Надходження	549
Вибуття	248
Собівартість на 31.12.2020 року	4 314
Накопичена амортизація на 31.12.2020 року	3 621
Балансова вартість станом на 31.12.2020 року	693

Станом на 31.12.2020 року собівартість основних засобів Товариства склала 4 314 тис.грн, які складаються з: електронних контрольно-касових реєстраторів з КСЕФ «КСТ-В1»(4 000 тис.грн), меблів (25 тис.грн) та комп'ютерного обладнання (61 тис.грн).

Надійшло за 12 місяців 2020 року ОЗ – суму 549 тис.грн (ЕККР КСЕФ – 549 тис.грн.), вибуло ОЗ на суму 248 тис.грн, це продаж ЕККР КСЕФ.

Станом на 31.12.2019 року собівартість основних засобів Товариства склала 4 013 тис.грн, які складаються з: електронних контрольно-касових реєстраторів з КСЕФ «КСТ-В1»(3 557 тис.грн), меблів (25 тис.грн) та комп'ютерного обладнання (61 тис.грн).

Надійшло в 2019 році ОЗ – суму 580 тис.грн (ЕККР КСЕФ – 352 тис.грн., броньовані конструкції – 228 тис.грн), вибуло ОЗ на суму 210 тис.грн, це продаж ЕККР КСЕФ.

#### 6.1.3 Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2020 р. торговельна та інша дебіторська заборгованість становить 978 тис. грн. і складається із дебіторської заборгованості за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами та заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами.

заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами, - 940 тис.грн (термін до 1 року);

заборгованість за розрахунками з бюджетом – 38 тис.грн (термін до 1 року).

Торговельна та інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. становить 3 495 тис. грн. і складається із дебіторської заборгованості за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами та заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою.

заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами - 733 тис.грн (термін до 1 року), в .ч. з бюджетом – 35 тис.грн.;

заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою – 2 762 тис.грн.(термін до 1 року).

#### 6.1.4 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 109 085 тис. грн., і розподілені між 404 операційними касами, коштами у основній касі та коштами на поточних рахунках:

кошти у основній касі – 496 тис. грн.;

кошти у операційних касах – 108 587 тис. грн.;

еквіваленти валютних коштів у операційних касах за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України – 8 000 тис. грн., і складають у валюті: AUD- 1 400, CAD-4 070, CHF-4 310, CZK-49 700, EUR-58 350, GBP-12 290, HUF- 231 000, PLN-80 302, RON-545, RUB – 1 487 150, SEK-9 680, TRY-25, USD – 139 396.

кошти на поточних рахунках Товариства – 2 тис. грн.

До складу ТОВ "ФК" АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП" входить: 404 операційних кас.

Станом на кінець дня 31.12.2019 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 88 412 тис. грн., і розподілені між 290 операційними касами, коштами у основній касі та коштами на поточних рахунках:



кошти у основній касі – 320 тис. грн.;  
кошти у операційних касах – 87 710 тис. грн.;  
еквіваленти валютних коштів у операційних касах за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України – 42 312 тис. грн., і складають у валюті: AUD-4 110, BYN-3 025, CAD-17 665, CHF-27 160, CNY-7 447, CZK-874 505, DKK-33 450, EGP-4 410, EUR-494 712, GBP-46 320, HUF-1 330 000, ILS-4 930, JPY-86 000, KZT-133 500, MDL-10 360, NOK-32 900, PLN-437 040, RON-2 196, RUB – 10 602 790, SEK-28 760, TRY-14 280, USD – 781 184.  
кошти на поточних рахунках Товариства – 382 тис. грн.  
До складу ТОВ "ФК" АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП" входить: 290 операційних кас.

#### **6.1.5 Власний капітал.**

Станом на кінець дня 31.12.2020 року власний капітал Товариства складає 48 350 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 45 000 тис. грн., додаткового капіталу в розмірі 5 тис. грн., резервного капіталу у розмірі 76 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 3 269 тис. грн., що підтверджується первинними документами.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 року становить 3 269 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства складає 43 241 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 40 000 тис. грн., додаткового капіталу в розмірі 10 тис. грн., резервного капіталу у розмірі 58 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 3 173 тис. грн., що підтверджується первинними документами.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 року становить 3 173 тис. грн.

#### **Короткострокові позики.**

Станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 року заборгованість за договорами фінансового кредиту у Товариства відсутня.

#### **6.1.6 Торговельна та інша кредиторська заборгованість.**

Станом на 31.12.2020 року обліковується кредиторська заборгованість в сумі – 175 тис. грн і яка складається з:

Заборгованості за товари, роботи, послуги – 142 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом – 18 тис. грн., в тому числі податок на прибуток – 18 тис. грн, слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Заборгованість за розрахунками з оплати праці – 15 тис. грн, яка складається із зобов'язань за депонованою заробітною платою – 7 тис. грн. (залишок виключно по звільненим працівникам) та зобов'язань з виплати допомоги з тимчасової втрати працездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування України – 8 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року обліковується кредиторська заборгованість в сумі – 156 тис. грн і яка складається з:

Заборгованості за товари, роботи, послуги – 88 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом – 55 тис. грн., в тому числі податок на прибуток – 55 тис. грн, слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Заборгованість за розрахунками з оплати праці – 13 тис. грн, яка складається із зобов'язань за депонованою заробітною платою – 8 тис. грн. (залишок виключно по звільненим працівникам), та зобов'язань з виплати допомоги з тимчасової втрати працездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування України – 5 тис. грн.

#### **6.1.7 Короткострокові забезпечення.**

Станом на 31.12.2020 року обліковуються короткострокових забезпечень на суму 667 тис. грн., які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого в 2020 році у розмірі 2 653 тис. грн., і використаного протягом 2020 року в розмірі 2 200 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року обліковуються короткострокових забезпечень на суму 214 тис. грн., які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого в 2019 році у розмірі 1 410 тис. грн., і використаного протягом 2019 року в розмірі 1 791 тис. грн.

#### **6.1.8 Інші поточні зобов'язання.**

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31.12.2020 року становлять 61 619



тис.грн. і складаються із заборгованості за договорами поворотної фінансової допомоги і неповернутої станом на 31.12.2020 року, у розрізі договорів: ТОВ «А-Б-В» - 932 тис.грн, ТОВ «АЛЬФА АГРО» - 1 030 тис.грн., Дмитрук Денис Миколайович – 22 128 тис.грн, Дмитрук Світлана Миколаївна – 10 170 тис.грн., Січковий Володимир Олександрович – 27 359 тис.грн.

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31.12.2019 року становлять 48 875 тис.грн. і складаються з суми 48 873 тис.грн – короткострокові заборгованості за договорами поворотної фінансової допомоги і неповернутої станом на 31.12.2019 року, у розрізі договорів: ТОВ «А-Б-В» - 495 тис.грн, ТОВ «АЛЬФА АГРО» - 82 тис.грн, ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТЕМІДА» - 2 178 тис.грн, Дмитрук Денис Миколайович – 17 038 тис.грн, Дмитрук Світлана Миколаївна – 6 561 тис.грн., Січковий Володимир Олександрович – 19 839 тис.грн., Зелецька Наталія Михайлівна – 800 тис.грн, Кваша Дмитро Володимирович – 1 080 тис.грн, Яремко Віталій Вікторович – 800 тис.грн.

та утримання за виконавчим провадженням співробітників – 2 тис.грн.

## **6.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

### **6.2.1 Інші операційні доходи**

в 2020 році становлять – 293 956 тис.грн., і складаються з доходів:  
від купівлі-продажу іноземної валюти – 280 374 тис.грн.;  
від реалізації інших необоротних активів – 72 тис.грн.;  
від операційних курсових різниць – 13 495 тис.грн.;  
інші – 15 тис.грн.

в 2019 році становлять – 270 149 тис.грн., і складаються з доходів:  
від купівлі-продажу іноземної валюти 267 792 тис.грн.;  
від реалізації інших необоротних активів - 92 тис.грн.;  
від операційних курсових різниць – 2 265 тис.грн.

### **6.2.2 Адміністративні витрати**

в 2020 році витрати становили – 3 788 тис.грн., і складаються з:  
заробітної плати працівників (адміністрація), з нарахуваннями – 2 379 тис.грн.;  
обслуговування РРО (технічне обслуговування + еквайрінг) – 892 тис.грн.;  
послуг з ведення бухгалтерського обліку та аудиторських послуг - 81 тис.грн.;  
амортизації необоротних активів - 15 тис.грн.;  
інформаційно-технічної підтримки (Інтернет, серверна підтримка, тощо) - 135 тис.грн.;  
резерву відпусток адмінперсоналу - 168 тис.грн.;  
послуг охорони офісу, передплат, зв'язок, навчання персоналу, РКО - 70 тис.грн.;  
послуг оренди офісних приміщень, відшкодування комунальних - 48 тис.грн.

в 2019 році витрати становили – 3 413 тис.грн., і складаються з:  
заробітної плати працівників (адміністрація), з нарахуваннями – 2 288 тис.грн.;  
обслуговування РРО (технічне обслуговування + еквайрінг) – 522 тис.грн.;  
послуг з ведення бухгалтерського обліку та аудиторських послуг - 49 тис.грн.;  
амортизації необоротних активів - 54 тис.грн.;  
інформаційно-технічної підтримки (Інтернет, серверна підтримка, тощо) - 181 тис.грн.;  
резерву відпусток адмінперсоналу - 127 тис.грн.;  
послуг охорони офісу, передплат, зв'язок, навчання персоналу, РКО - 134 тис.грн.;



послуг оренди офісних приміщень, відшкодування комунальних - 48 тис.грн;  
інші витрати на придбання дозволів, врегулювання спорів – 10 тис.грн.

### **6.2.3 Витрати на збут**

в 2020 році витрати становили – 72 496 тис.грн., і складаються з :  
послуг оренди приміщень, обладнання та охорони операційних кас – 23 769 тис.грн.;  
заробітної плати працівників (збут), із відповідними нарахуваннями – 45 552 тис.грн.;  
амортизації необоротних активів – 330 тис.грн.;  
резерву відпусток працівників збуту – 2 486 тис.грн.;  
матеріальних витрат операційних кас (папір РРО, папір, канцтовари, тощо) – 359 тис.грн.

в 2019 році витрати становили – 48 368 тис.грн., і складаються з :  
послуг оренди приміщень, обладнання та охорони операційних кас – 18 754 тис.грн.;  
заробітної плати працівників (збут), із відповідними нарахуваннями – 27 541 тис.грн.;  
амортизації необоротних активів – 414 тис.грн.;  
резерву відпусток працівників збуту – 1 179 тис.грн.;  
матеріальних витрат операційних кас (папір РРО, папір, канцтовари, тощо) – 480 тис.грн.

### **6.2.4 Інші операційні витрати**

в 2020 році витрати становили – 217 723 тис.грн. та складаються з:  
витрат від купівлі продажу іноземної валюти – 213 535 тис.грн.;  
витрат від операційних курсових різниць – 3 915 тис.грн.;  
витрати від реалізації інших необоротних активів – 45 тис.грн.;  
оренда РРО – 124 тис.грн.;  
інші витрати – 104 тис.грн.

в 2019 році витрати становили – 218 397 тис.грн. та складаються з:  
витрат від купівлі продажу іноземної валюти – 210 536 тис.грн.;  
витрат від операційних курсових різниць – 7 747 тис.грн.;  
витрати від реалізації інших необоротних активів - 10 тис.грн.;  
інших витрат – 104 тис.грн.

### **6.3 Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

### **6.4 Рух коштів у результаті операційної діяльності**

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Сукупні надходження від операційної діяльності станом на 31.12.2020 року становили 67 831 тис.грн. і складаються з

**6.4.1 надходження від отримання субсидій, дотацій** (отримані кошти ФСС) - 374 тис.грн.;

**6.4.2 надходження від повернення авансів** – 133 тис.грн.;

**6.4.3 інших надходжень** в сумі 67 324 тис.грн., які включають в себе надходження від купівлю продажу іноземної валюти – 67 312 тис.грн. та від операційної оренди – 12 тис.грн.

Сукупні надходження від операційної діяльності станом на 31.12.2019 року становили 57 970 тис.грн. і складаються з

**6.4.1 надходження від отримання субсидій, дотацій** (отримані кошти ФСС) - 185 тис.грн.;

**6.4.3 інших надходжень** в сумі 57 785 тис.грн., які включають в себе надходження від купівлю продажу іноземної валюти – 57 785 тис.грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2020 року становили – 76 760 тис.грн.; і складаються:

**6.4.4 витрачання на оплату товарів** (робіт, послуг) – 25 125 тис.грн.;

**6.4.5 витрачання на оплату праці** – 33 154 тис.грн.;



- 6.4.6. витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 9 028 тис.грн.;
- 6.4.7 витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток – 75 тис.грн.;
- 6.4.8 витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (ПДФО, ВЗ) – 8 064 тис.грн.;
- 6.4.9 витрачання на оплату авансів – 1 314 тис.грн.;
- 6.4.11 Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2020 року становив – 8 929 тис.грн. (витрачання).

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2019 року становили – 54 273 тис.грн.;

і складаються:

- 6.4.4 витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 21 122 тис.грн.;
- 6.4.5 витрачання на оплату праці – 20 876 тис.грн.;
- 6.4.6. витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 5 630 тис.грн.;
- 6.4.7 витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток - 206 тис.грн.;
- 6.4.8 витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (ПДФО, ВЗ) – 5 108 тис.грн.;
- 6.4.9 витрачання на оплату авансів – 1 331 тис.грн.;
- 6.4.11 Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2019 року становив – 3 697 тис.грн. (надходження).

### **6.5 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

- 6.5.1 Надходження від реалізації необоротних активів у 2020 році склали 72 тис.грн.;
- 6.5.2 Витрачання на придбання необоротних активів у 2020 році склали 558 тис.грн.
- 6.5.3 Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2020 року склав 486 тис.грн (витрачання).

- 6.5.1 Надходження від реалізації фінансових інвестицій у 2019 році склали 1 300 тис.грн.;
- 6.5.1 Надходження від реалізації необоротних активів у 2019 році склали 124 тис.грн.;
- 6.5.2 Витрачання на придбання фінансових інвестицій у 2019 році склали 1 300 тис.грн.
- 6.5.2 Витрачання на придбання необоротних активів у 2019 році склали 630 тис.грн.
- Інші надходження (відсотки від фінансових інвестицій) за 2019 рік склали 1 тис.грн.
- 6.5.3 Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2019 року склав 505 тис.грн (витрачання).

### **6.6 Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2020 році дорівнюють 84 548 тис.грн. і складаються з надходжень від:

- 6.6.1 Внесків учасниками до статутного капіталу – 5 000 тис.грн.
- 6.6.2 інші надходження, отримана поворотна фінансова допомога – 79 548 тис.грн.
- 6.6.5 інші платежі, повернення та надання поворотної фінансової допомоги – 64 040 тис.грн.
- 6.6.6 Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2020 рік дорівнює – 20 508 тис.грн. (надходження).

- 6.6.7 Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 11 093 тис.грн.
- 6.6.8 Залишок коштів на початок 2020 року – 88 412 тис.грн.
- 6.6.9 Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – 9 580 тис.грн. (Дохід від операційних курсових різниць – 13 495 тис.грн, а витрати від операційних курсових різниць – 3 915 тис.грн.)
- 6.6.10 Залишок коштів на кінець дня 31 грудня 2020 року – 109 085 тис.грн.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2019 році дорівнюють 56 931 тис.грн. і складаються з надходжень від:

- 6.6.2 інші надходження, отримана поворотна фінансова допомога – 56 931 тис.грн.
- Сукупні витрачання від фінансової діяльності у 2019 році дорівнюють 32 475 тис.грн., і складаються з витрат на:
- 6.6.3 погашення позик – 1 692 тис.грн.;
- 6.6.4 витрачання на сплату відсотків – 9 тис.грн.;



**6.6.5 інші платежі, повернення поворотної фінансової допомоги – 30 774 тис.грн.;**

**6.6.6 Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2019 рік дорівнює – 24 456 тис.грн. (надходження).**

**6.6.7 Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 27 648 тис.грн.**

**6.6.8 Залишок коштів на початок 2019 року – 66 246 тис.грн.**

**6.6.9 Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – 5 482 тис.грн. (Дохід від операційних курсових різниць – 2 265 тис.грн, а витрати від операційних курсових різниць – 7 747 тис.грн.)**

**6.6.10 Залишок коштів на кінець дня 31 грудня 2019 року – 88 412 тис.грн**

## **6.7 Звіт про власний капітал**

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Товариством для забезпечення діяльності сформовано Статутний капітал в сумі 40 000 тис.грн. станом на 31.12.2019 року, а на станом на 31.12.2020 статутний капітал складає 45 000 тис.грн.

Товариством сформовано резервний капітал за результатами 2019 року.

Станом на 31.12.2019 у додатковому капіталі обліковано безоплатно отримані Товариством основні засоби (ЕККР "КСТ-В1" з індикатором ІК-216) у розмірі 10 тис.грн.

Станом на 31.12.2020 їх залишкова вартість становить 5 тис.грн. у додатковому капіталі.

Сума власного капіталу Товариства на 31.12.2019 – 43 241 тис.грн., а на 31.12.2020 – 48 350 тис.грн і складається з наступних складових: статутний капітал – 40 000 тис.грн. (на 31.12.2019) і 45 000 тис.грн (на 31.12.2020), нерозподілений прибуток - 3 173 тис.грн.(на 31.12.2019) і 3 269 (на 31.12.2020), резервного капіталу - 58 тис.грн (на 31.12.2019) та 76 тис.грн. 31.12.2020; та додаткового капіталу – 10 тис.грн (на 31.12.2019) і 5 тис.грн. (31.12.2020).

## **7. Розкриття іншої інформації**

### **7.1 Умовні зобов'язання**

#### **7.1.1. Судові позови**

Станом на 31.12.2020 Окружним адміністративним судом міста Києва відкрито провадження в адміністративній справі №826/7361/18 за позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» до Головного управління ДФС у місті Києві про визнання протиправним та скасування податкового повідомлення-рішення від 08.02.2018 року №0005751406 Головного управління ДФС.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

#### **7.1.2 Оподаткування**

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### **7.2 Вплив інфляції**

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції.



Незважаючи на безпрецедентні умови розвитку, в яких опинилася Україна внаслідок розповсюдження пандемії COVID-19, цінова динаміка упродовж 2020 року залишалася в цілому прогнозованою, що повністю відповідає інфляційному таргету НБУ. Так, рівень інфляції у 2018 році – 9,8 %, в 2019 році – 4,1%, і в 2020 – 5%.

Головними умовами формування внутрішніх цін упродовж 2020 року були: відносно обмежений попит внаслідок вимушених заходів щодо запобігання активному розповсюдженню пандемії; підтримка державою економіки в умовах, що склалися; поступова девальвація гривні; динаміка світових цін, яка формувалася внаслідок деструктивних процесів в світовій економіці, також пов'язаних із заходами стримування розповсюдження захворювання світом.

На даному фоні підтримкою платоспроможного попиту населення в умовах карантину виступало подальше підвищення заробітної плати та реалізація заходів Уряду, спрямованих на пом'якшення наслідків пандемії та втрат бізнесу (зокрема реалізація Держпрограми стимулювання економіки для подолання негативних наслідків, спричинених обмежувальними заходами щодо запобігання виникненню і поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, виплати допомоги по тимчасовій непрацездатності у розмірі 50% середньої заробітної плати під час протидії COVID-19).

Також НБУ реалізовував стимулюючу монетарну політику, яка також мала характер стимулювання інфляції. Це стосується як темпів зростання грошової пропозиції (за оперативними даними Національного банку на 28,7% упродовж 2020 року) за збереження облікової ставки на рівні 6% річних, так і чинника знецінення гривні (середньомісячний обмінний курс гривні до долара США девальвував на 19,3% до 28,17 грн/дол. США у грудні 2020 року), яка з певним лагом продовжує позначатися на цінах, особливо у частині імпоротної складової. Хоча у підсумку такий вплив мінімізовано зміною споживчих пріоритетів населення.

На відміну від 2019 року, у 2020 року на фоні зростання цін на світовому ринку, найбільш відчутно для внутрішнього ринку було постійне з травня 2020 року зростання цін на енергоносії на світовому ринку, що позначилося на формуванні тарифної складової на комунальні послуги.

Унаслідок поширення коронавірусної хвороби (COVID-19) з березня 2020 року, українська економіка скоротилася і протягом 2020 найбільше на формування внутрішніх цін впливали: обмежений попит унаслідок карантину, фінансування заходів з держпідтримки економіки, знецінення гривні, динаміка світових цін. Ці чинники переважували тиск на ціни в бік збільшення.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення не проводити коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність у умовах гіперінфляції».

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

### **7.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.**

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### **7.4 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».**

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

- 1) Дмитрук Д.М. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 15 250 тис.грн. (33,89% з 10.07.2020 р.);
- 2) Дмитрук С.М. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 12 250 тис.грн. (27,22% з 10.07.2020 р.);



3) Січовий В.О. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 17 500 тис.грн. (38,89% з 10.07.2020 р.);

4) Павліченко Т.О. - директор Товариства

**Операції, що відбувались з пов'язаними особами за 2020 рік:**

*з ТОВ «А-Б-В»:*

отримано поворотну фінансову допомогу в розмірі 4 027 тис.грн. (13 договорів поворотної фінансової допомоги);

станом на 31.12.2020 року обліковується короткострокова заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 932 тис.грн.

*з ТОВ «АЛЬФА АГРО»:*

отримано поворотну фінансову допомогу в розмірі 1 590 тис.грн. (5 договорів поворотної фінансової допомоги);

станом на 31.12.2020 року обліковується короткострокова заборгованість за договором поворотної фінансової допомоги у розмірі 1 030 тис.грн.

*з Січовим Володимиром Олександровичем:*

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 28 157 тис.грн. (42 договорів поворотної фінансової допомоги) та безповоротну фінансову допомогу у розмірі 188 тис.грн. (1 договір безповоротної фінансової допомоги);

станом на 31.12.2020 року обліковується короткострокова заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 27 359 тис.грн.

нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 72 тис.грн.;

*з Павліченко Тимофієм Олеговичем:*

нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 156 тис.грн.;

*з Дмитруком Денисом Миколайовичем:*

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 22 418 тис.грн., (51 договір поворотної фінансової допомоги) і станом на 31.12.2020 року обліковується короткострокова заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 22 128 тис.грн.

погашено заборгованість за послуги з оренди операційних кас в розмірі 38,5 тис.грн. (договір 11-ОР від 22.05.2020 року – 16 тис.грн., 506-ОР від 16.09.2020 року – 13,5 тис.грн., 507-ОР від 16.09.2020 – 9 тис.грн.) та станом на 31.12.2020 року заборгованість за договорами 11-ОР від 22.05.2020, 506-ОР від 16.09.2020 та 507-ОР від 16.09.2020 відсутня.

*з Дмитрук Світлавою Миколаївною:*

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 11 278 тис.грн. (29 договорів поворотної фінансової допомоги) і станом на 31.12.2020 року обліковується короткострокова заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 10 170 тис.грн.

погашено заборгованість за послуги з оренди операційних кас у розмірі 75 тис.грн. (договір 01/09/2018 від 01.09.2018 – 48 тис.грн., 92 від 01.07.2017 року – 7 тис.грн., 92/2 від 01.07.2020 – 7 тис.грн., 16-ОР від 19.06.2020 – 13 тис.грн.) та станом на 31.12.2020 року заборгованість за договорами 01/09/2018 від 01.09.2018, 92 від 01.07.2017, 16-ОР від 19.06.2020, 92 від 01.07.2017, 92/2 від 01.07.2020 – відсутня.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

**Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2019 році:**

*з ТОВ «А-Б-В»:*

отримано поворотну фінансову допомогу в розмірі 1 435 тис.грн. (5 договорів поворотної фінансової допомоги);

станом на 31.12.2019 року обліковується короткострокова заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 495 тис.грн.

*з ТОВ «АЛЬФА АГРО»:*

отримано поворотну фінансову допомогу в розмірі 200 тис.грн. (1 договір поворотної фінансової допомоги);

станом на 31.12.2019 року обліковується короткострокова заборгованість за договором поворотної фінансової допомоги у розмірі 82,1 тис.грн.

*з Січовим Володимиром Олександровичем:*

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 20 153 тис.грн. (74 договора поворотної фінансової допомоги) та безповоротну фінансову допомогу у розмірі 221 тис.грн. (1 договір безповоротної фінансової допомоги);

станом на 31.12.2019 року обліковується короткострокова заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 19 839 тис.грн.

нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 51,5 тис.грн.;

*з Павліченко Тимофієм Олеговичем:*



нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 157,3 тис.грн.;  
з Дмитруком Денисом Миколайовичем:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 17 739 тис.грн., (79 договір поворотної фінансової допомоги) та безповоротну фінансову допомогу у розмірі 200 тис.грн. (1 договір безповоротної фінансової допомоги) і станом на 31.12.2019 року обліковується короткострокова заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 17 038 тис.грн.

погашено заборгованість за послуги з оренди обладнання для операційних кас та оренди операційних кас в розмірі 778,5 тис.грн. (договір 01/01/2017 від 01.01.2017 року – 195,5 тис.грн., 03/04/2017 від 01.04.2017 року – 583 тис.грн.) та станом на 31.12.2019 року заборгованість за договорами 01/01/2017 від 01.01.2017 року та 03/04/2017 від 01.04.2017 року відсутня.

з Дмитрук Світланою Миколаївною:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 7 841,5 тис.грн. (43 договора поворотної фінансової допомоги) і станом на 31.12.2019 року обліковується короткострокова заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 6 560,5 тис.грн.

погашено заборгованість за послуги з оренди обладнання для операційних кас та оренди операційних кас у розмірі 375 тис.грн. (договір 02/01/2017 від 01.01.2017 року – 291 тис.грн., 01/09/2018 від 01.09.2018 – 64 тис.грн., 92 від 01.07.2017 року – 19 тис.грн.) та станом на 31.12.2019 року заборгованість за договорами 02/01/2017 від 01.01.2017 року, 01/09/2018 від 01.09.2018 та 92 від 01.07.2017 – відсутня.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

### **7.5 Управління фінансовими ризиками**

Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 2-УР від 31.03.2016 року).

Поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. 31 січня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються.

Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП».

**Валютний ризик**

Станом на 31.12.2020 року валютна каса склала лише 7% валюти балансу, тому має місце трансляційний валютний ризик.

Трансляційний валютний ризик полягає в тому, що величина еквівалента валютних коштів у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахунку залишків в іноземних валютах в національну валюту. Трансляційний ризик пов'язаний з переоцінюванням активів, власного капіталу та зобов'язань у національну валюту, Він впливає на показники балансу, що відображають звіт про одержані прибутки та збитки після перерахунків у національну грошову одиницю.

Заходами врахування трансляційного валютного ризику є: встановлення лімітів готівкових валютних коштів у касах операційних відділень, політика курсоутворення в прогнозовані періоду дії валютного ризику.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.



Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

#### 7.5.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація [якщо застосовується, то яка саме] щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2020 року у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержаних так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

#### 7.5.2 Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

#### 7.5.3 Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином, у тис.грн:

Станом на 31.12.2020 року	< 1 місяця	від 1 до 3	від 3 місяців	від 1 року до	> 5 років	Всього
---------------------------	------------	------------	---------------	---------------	-----------	--------



		місяців	до 1 року	5 років		
Торговельна кредиторська заборгованість	-	142	-	-	-	142
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	18	-	-	-	18
Інші поточні зобов'язання	-	-	61 619	-	-	61 619
<b>Всього</b>	-	160	61 619	-	-	61 779
<b>Станом на 31.12.2019 року</b>	<b>&lt; 1 місяця</b>	<b>від 1 до 3 місяців</b>	<b>від 3 місяців до 1 року</b>	<b>від 1 року до 5 років</b>	<b>&gt; 5 років</b>	<b>Всього</b>
Торговельна кредиторська заборгованість	-	88	-	-	-	88
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	55	-	-	-	55
Інші поточні зобов'язання	-	-	48 875	-	-	48 875
<b>Всього</b>	-	143	48 875	-	-	49 018

#### 7.6. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

#### 7.7. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», нова редакція якого затверджена Загальними зборами учасників (протокол №1-ВА від 31.03.2016 року).

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

#### 7.8 Події після дати балансу

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2020 рік, не виявлено.

Директор ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"

Павліченко Т.О.

Головний бухгалтер ТОВ "ФК "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"

Ралєва О.М.





# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## орган аудиторського самоврядування

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

27.01.2021 № 01-03-4/20  
на № 2601/2021 від 26.01.2021

Директору  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»  
Титаренко В. М.

вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32, літ «А», м. Київ, 04080

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ 32852960) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 3345), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –  
начальник відділу реєстрації та звітності



Копія вірна

Терешенко С. М.

*Титаренко В. М.*



Усього в цьому документі пронумеровано,  
проінтуровано та скріплено печаткою та  
підписом 24 (двадцять чотирьох) аркушів  
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»  
В.М. Тигаренко

