



**DEVICE GROUP**  
AUDIT COMPANY



[www.inpactglobal.org](http://www.inpactglobal.org)

*вулиця. Михайла Бойчука , буд.3, офіс 18,  
Київ, Україна, 01103*  
+38 044 229 44 99  
+38 044 200 02 57  
[www.device-group.com.ua](http://www.device-group.com.ua)

**Річна фінансова звітність  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АЛЬФА КРОС»  
Зі звітом незалежного аудитора**

**КИЇВ 2021**

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«АЛЬФА КРОС»**

за 2020 рік

*Адресати:* Загальним зборам учасників  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АЛЬФА КРОС»

Директору  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АЛЬФА КРОС»

САМЧЕНКУ АНДРІЮ АНАТОЛІЙОВИЧУ

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

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

#### **ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА КРОС» станом на 31 грудня 2020 р., що складається із:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.;
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020р.;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р.;
- Звіту про власний капітал за 2020р.;
- Приміток до річної фінансової звітності за 2020р.

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 на 31 грудня 2020 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності

(МСБО та МСФЗ), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996 - XIV від 16.07.1999 р внутрішньої обліковою політикою Товариства та іншими нормативно-правовими актами, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.

### **ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

По рядку 1140 Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2020 р. відображені нараховані відсотки по договорам позики 2018-2019 р.р. на суму 3677 тис.грн. та резерв кредитних збитків у сумі «-2677» тис.грн., дана дебіторська заборгованість вже є простроченою і сумнівною, адже на неї у звітному 2020 році подане стягнення до приватного судового виконавця. Таким чином дебіторська заборгованість по нарахованим доходам по рядку 1140 завищена на 1000 тис.грн, а нерозподілений прибуток (непокритий збиток) по рядку 1420 також завищений на 1000 тис.грн.

По рядку 1155 Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2020 р. у складі іншої поточної заборгованості відображена заборгованість по виданим договорам позик 2018-2019 р.р. на суму 57441 тис.грн., заборгованість є простроченою і сумнівною, адже подане стягнення до приватного судового виконавця. Резерв кредитних збитків під дану дебіторську заборгованість не створювався. Також у складі іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2020 р. відображена заборгованість по договору придбання акцій на суму 11686 тис.грн, що придбані у звітному 2020 році, які не можуть бути переведені на Товариство у зв'язку із арештом. На дату цього Звіту до Господарського суду м. Києва подана позовна заява з вимогою провести дії щодо перереєстрації акцій. На зазначену дебіторську заборгованість резерв кредитних збитків не створювався. Таким чином інша поточна дебіторська заборгованість по рядку 1155 завищена на 69127 тис.грн, а нерозподілений прибуток (непокритий збиток) по рядку 1420 також завищений на 69127 тис.грн.

Також Товариство відобразило по рядку 1160 Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2020 р. поточні фінансові інвестиції на суму 768583 тис.грн за собівартістю (ціною придбання), а не за справедливою вартістю як того вимагає МСФЗ 9 та МСФЗ 13. Ми не змогли визначити вплив даної обставини на дану фінансову звітність тому не наводимо розмір такого впливу.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВІ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА КРОС» несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України

«Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996 - XIV від 16.07.1999 р., що надає правдиву та неупереджену інформацію відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, за внутрішній контроль, який керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА КРОС» (далі –Товариство) визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок 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 стосується безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом Товариства, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.



Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих МСФЗ та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом Товариства, також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це 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, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

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 суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

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

## **ІНША ІНФОРМАЦІЯ**

На підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 №211 на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020р. по 03.04.2020р., у зв'язку із введенням карантину. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин

згідно з Законом України від 17.03.2020р. №530-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», яким внесені зміни до ст. 14-1 Закону «Про торгово-промислові палати в Україні». За попередніми оцінками, вжиття обмежувальних заходів в Україні на період встановлення карантину, може негативно вплинути на фінансово-економічний стан Товариства, на зменшення доходів та збільшення величини сумнівної дебіторської заборгованості та, вірогідно, викликати сумніви щодо здатності Товариством здійснювати свою безперервну діяльність у майбутньому.

Проте, на дату складання фінансової звітності за 2020 рік керівництву Товариства було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Товариства.

Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал при складанні фінансової звітності брав до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності Товариства є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому.

Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), і в нього відсутні наміри чи необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання цього економічного суб'єкта обліковуються відповідним чином.

Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній -2019 рік був проведений ТОВ «ВСЕСВІТ –АУДИТ». Думка аудитора не була модифікована аудитором.

## **Звіт щодо про дотримання інших законодавчих вимог**

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Нацкомфінпослугта Національного банку України.

Аудитором перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національного банку України, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

## ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (ТОВ «АЛЬФА КРОС»)	3	ОБМЕЖЕНОЮ «АЛЬФА КРОС»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	3	ОБМЕЖЕНОЮ
Назва юридичної особи	«АЛЬФА КРОС»		
Ідентифікаційний код юридичної особи	39724812		



Місцезнаходження юридичної особи	03134, м. Київ, ВУЛИЦЯ СІМ'Ї СОСНІНИХ, будинок 11, I-Й ПОВЕРХ БУДІВЛІ, ЛІТЕРА А
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	<p>ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГАЛ» Код ЄДРПОУ засновника: 39724786 Адреса засновника: 03134, м.Київ, Святошинський район, ВУЛИЦЯ СІМ'Ї СОСНІНИХ, будинок 11, I-Й ПОВЕРХ БУДІВЛІ, ЛІТЕРА А Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 6000000.00</p> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ДЕДІЩЕВА ВІКТОРІЯ ІГОРІВНА, УКРАЇНА, 01042, МІСТО КИЇВ, ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН, ВУЛИЦЯ ФІЛАТОВА АКАДЕМІКА, БУДИНОК 2/1, КВАРТИРА 273, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГАЛ», ЄДРПОУ 39724786 - ВІДСОТОК ЧАСТКИ 80%.</p> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - САМЧЕНКО АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ, УКРАЇНА, 83108, МІСТО ДОНЕЦЬК, КИЇВСЬКИЙ РАЙОН, ВУЛИЦЯ НОВО-ЧЕРКАСЬКА, БУДИНОК 89, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГАЛ», ЄДРПОУ 39724786 - ВІДСОТОК ЧАСТКИ 20 %.</p>
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування	Розмір (грн.): 600 0000,00 Дата закінчення формування: 27.03.2016
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ - ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ - ДИРЕКТОР
Прізвище, ім'я, по батькові, дата обрання (призначення) осіб, які обираються (призначаються) до органу управління юридичної особи, уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми	САМЧЕНКО АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ - керівник з 08.09.2017



<p>особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи</p>	
<p>Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"</p>	<p>Дата запису: 01.04.2015          Номер запису: 1 068 102 0000 039268</p>
<p>Місцезнаходження реєстраційної справи</p>	<p>Святошинська районна в місті Києві державна адміністрація</p>

Товариство здійснювало професійну діяльність на підставі наступних дозволів та ліцензій:

- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 13103365. Серія та номер свідоцтва ФК №750. Дата видачі – 26.05.2016 року.  
 Види фінансових послуг, які має право надавати ТОВ «АЛЬФА КРОС» відповідно до законодавства

України:

1. надання послуг з факторингу на підставі безстрокової ліцензії на надання послуг з факторингу № б/н від 30.05.2017;
2. надання послуг з фінансового лізингу на підставі безстрокової ліцензії на надання послуг з фінансового лізингу № б/н від 30.05.2017;
3. надання гарантій та поручительств на підставі безстрокової ліцензії на надання гарантій та поручительств № б/н від 25.04.2017;
4. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі безстрокової ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту № б/н від 25.04.2017.

**Дотримання Товариством вимог законодавства, встановленого:**

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;
- Постанова Правління НБУ від 15.09.2016 № 388 «Про затвердження Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів»;
- 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.

*З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог інформації, яка стосується фінансової звітності за 2020 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснюється Національний банк України.*



*1. Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу:*

Станом на 31.12.2020 року Статутний капітал ТОВ «АЛЬФА КРОС» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами в розмірі 6000 000,00 (шість мільйонів ) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Статутний капітал Товариства сплачено учасниками:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРГАЛ"

Код ЄДРПОУ засновника: 39724786

Адреса засновника: 03134, м.Київ, Святошинський район, ВУЛИЦЯ СІМ'І СОСНІНИХ, будинок 11, 1-Й ПОВЕРХ БУДІВЛІ, ЛІТЕРА А

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 6000000.00

ОПОСЕРЕДКОВАНО, через ТОВ «ТОРГАЛ» КІНЦЕВИМИ БЕНЕФІЦІАРНИМИ ВЛАСНИКАМИ Товариства є:

- ДЕДІЩЕВА ВІКТОРІЯ ІГОРІВНА , УКРАЇНА, 01042, МІСТО КИЇВ, ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН, ВУЛИЦЯ ФІЛАТОВА АКАДЕМІКА, БУДИНОК 2/1, КВАРТИРА 273

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 4 800000.00

- САМЧЕНКО АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ , УКРАЇНА, 83108, МІСТО ДОНЕЦЬК, КИЇВСЬКИЙ РАЙОН, ВУЛИЦЯ НОВО - ЧЕРКАСЬКА, БУДИНОК 89

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 200000.00

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.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 6 000 000,00 (шість мільйонів) гривень 00 копійок станом на 31.12.2020 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

*2. Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій, дотримання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:*

Протягом 2020 року Товариство надавала звітність до Національної комісії, що здійснювала державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (до 30.06.2020 р.) та до Національного банку України (починаючи з 01.07.2020 р.) в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн. грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими Товариством, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Показники фінансового стану Товариства

№ п/п	Показники	На 31.12.2019 р.	На 31.12.2020 р.	Нормативне значення
<i>1. Аналіз ліквідності підприємства</i>				
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)				

Ф.1 ряд. 1195 К 1.1. = -----	0,76	1,02	>1
Ф.1 ряд. 1695			
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності			
Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110) К 1.2. = -----	0,76	1,02	<15
Ф.1 ряд 1695			
1.3. Абсолютна ліквідність			
Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу К 1.3. = ---	0,018	0,870	<0
Ф.1 ряд 1695			
1.4 Чистий оборотний капітал			
К 1.4 = Ф.1 (ряд. 1195 - ряд 1695)	-54 091	16 332	<0
2. Показники фінансового стану підприємства			
2.1 Коефіцієнт платоспроможності			
Ф.1 ряд 1495 К 2.1 = -----	0,01	0,02	<0,5
Ф.1 ряд 1900			
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами			
Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695) К 2.2 = -----	-0,384	0,018	<0,1
Ф.1 ряд 1695			

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2020 р., 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). Значно покращився оборот капіталу. Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством своєї фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

### 3. Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює резерв кредитних збитків.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резерв кредитних збитків) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику №-1 від 02.01.2019р. зі змінами від 03.01.2018 р. та розкритих Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалась основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й

обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Дебіторська заборгованість поточна. Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося.

4. *Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої*

Товариство не входить до фінансової групи.

5. *Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності*

Найменування	Код ЄДРПОУ	Доля, %	Вартість	Ознака фіктивності
Іменіакцій ПАТ "КРЕМЕНЧУЦЬКИЙ СТАЛЕЛИВАРННИЙ ЗАВОД"	05756783	24,9	441 941 545,08	ні
Частка у статутному ТОВ "ТелерадіоТовариство "Студія 1+1"	23729809	5,344	263 085 603,45	ні
Частка у статутному ТОВ ТОВ «ІНТЕРАВІА»	33240887	12,41	1 136 081,66	ні
Акції іменні прості бездокументарні АТ "АЙБОКС БАНК"	21570492	3,7779905	7 556 135,90	ні

6. *Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення*

Протягом 2020 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

7. *Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:*

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2020 р. Товариство провадить діяльність на підставі

Ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- Надання послуг з факторингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.05.2017р.);
- надання послуг фінансового лізингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.05.2017р.);
- надання гарантій та поручительств (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 25.04.2017р.);
- надання коштів у позику, на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 25.04.2017р)

8. *Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання*

У звітному періоді Товариство надавало фінансову послугу «надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту» на підставі:

- Примірного договору позики, затвердженого Протоколом Загальних зборів учасників ТОВ «АЛЬФА КРОС» № б/н від 07 червня 2018 р.
- Правил надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, затверджених Протоколом Загальних зборів учасників ТОВ «АЛЬФА КРОС» № б/н від 07 червня 2018 р.

Надання послуг Товариство здійснювало відповідно до вищевказаних документів та вимог законодавства.

9. *Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності*

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті <http://alfa-cros.com.ua> та забезпечує її актуальність.

10. *Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів*

У разі конфлікту інтересів Товариство дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Протягом звітнього періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

11. *Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат*

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

12. *Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством*

Товариство станом на 31.12.2020 року не має відокремлених підрозділів.

*13. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту*

Згідно статуту Товариства, служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль).

Служба внутрішнього аудиту не визначена, адже Товариство має одного співробітника – директора, на якого покладені функції керівника та відповідального за фінмоніторинг.

*14. Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг*

Товариство використовує наступне програмне забезпечення:

1. Для ведення обліку операцій з надання фінансових послуг:

1.1. Програмний комплекс «1С: Підприємство 8.3», найменування «Бухгалтерський облік для України», конфігурація «Управління торговим підприємством, редакція 1.2.

2. Для надання звітності до Національного банку – програмне забезпечення «Медок».

*15. Щодо готівкових розрахунків*

Товариство не здійснює готівкові розрахунки.

*16. Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)*

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

*17. Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)*

За 2020 рік у складі статутного капіталу у Товариства змін не було.

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2020 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРГАЛ" -100%

Код ЄДРПОУ засновника: 39724786

Адреса засновника: 03134, м.Київ, Святошинський район, ВУЛИЦЯ СІМ'І СОСНІНИХ, будинок 11, І-Й ПОВЕРХ БУДІВЛІ, ЛІТЕРА А

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 6 000 000,00

*18. Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)*

Станом на 31.12.2020р. власний капітал Товариства має наступну структуру:  
(тис. грн.)



Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2020р.	на 31.12.2019р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6000	6000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10336	9841
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1495</b>	<b>16336</b>	<b>15841</b>

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 року становить 10336 тис. грн.

*19. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній*

**Поточні фінансові інвестиції були оцінені за собівартістю, а не за справедливою вартістю як того вимагають норми МСФЗ 9.**

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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
1	2	3	4
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 НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами



	національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків		
Поточна дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за вартістю погашення	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокова дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за дисконтованою вартістю	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

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття, окрім поточних фінансових інвестицій. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Розрахунок резерву кредитних збитків заснований на власних міркуваннях і припущеннях Товариства щодо сумнівності чи безнадійності дебіторської заборгованості.
- 4) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, а за амортизованою, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 5) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 6) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Аудитор 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.

#### 20. Звіт про управління та наявність у ньому помилок

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

*21. Щодо призначення аудитора*

Аудитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДІВАЙС-ГРУП» призначений згідно учасників Товариства (Протокол від 21.01.2021 р.). Це перше призначення аудитором ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДІВАЙС-ГРУП» . Загальна тривалість виконання завдання 1 рік.

*22. Про ненадання інших аудиторських послуг*

Ні аудитором - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДІВАЙС-ГРУП», ні партнером із завдання Товариству не надавались інші аудиторські послуги протягом звітного періоду і до дати даного Звіту.

*23. Щодо узгодження Звіту незалежного аудитора із додатковим звітом аудиторському комітету.*

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для учасників Товариства, Звіт Аудиторському комітету Товариства не надається.

*24. Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих обмежень.*

Аудитором приймалось рішення про види, кількість проведення аудиторський процедур, про витрати часу, кількість і склад спеціалістів, для здійснення аудиту і підготовки аудиторського звіту. Щоб досягти достатньої впевненості аудитор дотримувався принципу професійного скептицизму в ході всього аудиту. Усвідомлюючи наявність властивого ризику, було вивчено і досліджено систему бухгалтерського обліку, облікові політики Товариства та внутрішній контроль.

*25. Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень і викривлень, зокрема пов'язаних із шахрайством .*

Суттєвих порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством, при проведенні аудиту не встановлено.

*26. Щодо операції з пов'язаними особами та розкриття інформації про це Товариством.*

Товариством у Примітці (т)розкрито інформацію про операції з пов'язаними особами, а саме:  
- Директору товариства з обмеженою відповідальністю «Альфа Крос» Самченко А.А., який одночасно є засновником та директором Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГАЛ» – було нараховано (в розмірі 256,2 тис.грн). та виплачено (в розмірі 261,6 тис.грн.) доходу у вигляді заробітної плати.  
- Фізичній особі - підприємцю Дедішевій В.І. , яка одночасно, як фізична особа, є засновником Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГАЛ», було нараховано (в розмірі 954,00 тис.грн.) та виплачено (в розмірі 2629,00 тис.грн) доходу у вигляді плати за надані юридичні послуги.

**Основні відомості про аудиторську фірму**

1. Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділі «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ

ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» та в розділі СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС 3616.

2. Місцезнаходження:, вул. Михайла Бойчука 3, офіс 18, м. Київ, Україна, 01103.
3. [www.device-group.com.ua](http://www.device-group.com.ua)

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Договір на надання аудиторських послуг № б/н від 29.03.2021 р.

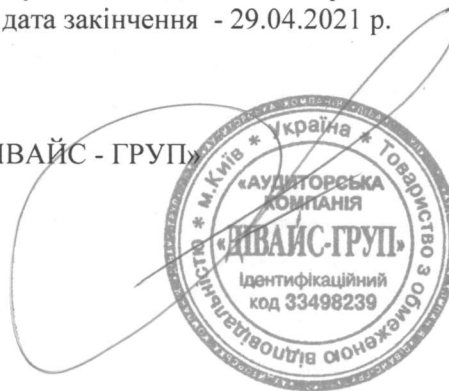
Дата початку аудиту - 29.03.2021 р., дата закінчення - 29.04.2021 р.

Партнер із завдання

АУДИТОРСЬКА ТОВАРИСТВО «ДІВАЙС - ГРУП»

Дата складання аудиторського звіту

29.04.2021 р. Україна, м. Київ



Куліченко О.В.

**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 «АЛЬФА КРОС» (далі по тексту - 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:
  - Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
  - Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
  - 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.
5. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
  - Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
  - 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;
  - Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
  - Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
  - Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

26 лютого 2021 р.

**Директор**

**Директор ТОВ «УПК ОБЛІК»**

**(уповноважена компанія на ведення бухгалтерського обліку)**



**А.А. Самченко**

**О.М. Лукашенко**



Підприємство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬФА КРОС"

Територія: Україна

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Середня кількість працівників: 1

Адреса, телефон: вулиця СІМ'І СОСНІНИХ, буд. 11, корпус А, М.КИЇВ обл., 03134

Одиниця виміру: тис. грн., без десяткового знаку

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)  
НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Прим.	Код рядка	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	a)	1000	2	1
первісна вартість		1001	2	2
накопичена амортизація		1002	-	1
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби	b)	1010	4	3
первісна вартість		1011	7	7
знос		1012	3	4
Інвестиційна нерухомість		1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості		1016		
знос інвестиційної нерухомості		1017		
Довгострокові біологічні активи		1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	-	-
інші фінансові інвестиції	c)	1035	513736	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	d)	1040	43000	-
Відстрочені податкові активи		1045	-	-
Інші необоротні активи		1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>		<b>1095</b>	<b>556742</b>	<b>4</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси		1100	-	-
виробничі запаси		1101	-	-



незавершене виробництво		1102		-
готова продукція		1103	-	-
Товари		1104	-	-
Поточні біологічні активи		1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130		
з бюджетом		1135		1
у тому числі з податку на прибуток		1136		
з нарахованих доходів	e)	1140	694	1883
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	f)	1155	841 294	129 159
Поточні фінансові інвестиції	g)	1160	7 556	768 583
Гроші та їх еквіваленти	h)	1165	17 708	2 018
<i>рахунки в банках</i>		1167	17 708	2 018
Витрати майбутніх періодів		1170		
Інші оборотні активи		1190		
<b>Усього за розділом II</b>		<b>1195</b>	<b>867 252</b>	<b>901 644</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>		<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>		<b>1300</b>	<b>1 423 994</b>	<b>901 648</b>





**БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)**  
(продовження)

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Пасив	Прим.	Код рядка	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	i)	1400	6 000	6 000
Капітал у дооцінках		1405		
Додатковий капітал		1410		
Резервний капітал		1415		
Непокритий збиток	j)	1420	9 841	10 336
Неоплачений капітал		1425		
Вилучений капітал		1430		
<b>Усього за розділом I</b>		<b>1495</b>	<b>15 841</b>	<b>16 336</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500		
Довгострокові кредити банків		1510		
Інші довгострокові зобов'язання		1515		
Довгострокові зобов'язання з оренди		1516		
Довгострокові забезпечення		1520		
Цільове фінансування		1525		
<b>Усього за розділом II</b>		<b>1595</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків		1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язання		1610		
товари, роботи, послуги	k)	1615	1 955	280
розрахунками з бюджетом	l)	1620	1 458	109
у тому числі з податку на прибуток		1621	1 456	109
розрахунки зі страхування	m)	1625	2	
розрахунками з оплати праці	n)	1630	9	11
Поточна кредиторська заборгованість з одержаних авансів		1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з акціонерами		1640		
Поточні забезпечення	o)	1660	19	5
Доходи майбутніх періодів		1665		
Інші поточні зобов'язання	p)	1690	1 404 710	884 907
<b>Усього за розділом III</b>		<b>1695</b>	<b>1 408 153</b>	<b>885 312</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>		<b>1700</b>		

Баланс	1900	1 423 994	901 648
--------	------	-----------	---------

26 лютого 2021 року

*Директор*

*Директор ТОВ «УПК ОБЛІК»  
(уповноважена компанія на ведення бухгалтерського обліку)*



*Самченко А.А.*

*Лукашенко О.М.*



**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)**  
за 2020 рік

Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
-----------	-------------	---------

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Прим.	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	q)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050		
<b>Валовий:</b>				
Прибуток		2090		
Збиток		2095		
Інші операційні доходи	q)	2120	635	492
Адміністративні витрати	s)	2130	( 2 006 )	(3256)
Витрати на збут	r)	2150	( 131 )	-
Інші операційні витрати	r)	2180	( 152 )	(2528)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
Прибуток		2190		
Збиток		2195	( 1 654 )	(5292)
Доход від участі в капіталі		2200		
Інші фінансові доходи		2220	5 957	16668
Інші доходи	q)	2240	401 965	2737
Фінансові витрати	r)	2250	( 405 664 )	(6025)
Інші витрати		2270		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
Прибуток		2290	604	8088
Збиток		2295		
Витрати з податку на прибуток		2300	(109)	(1456)
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
Прибуток		2350	495	6632
Збиток		2355		

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Прим.	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Інший сукупний дохід*		2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>		<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (збиток) (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>495</b>	<b>6632</b>

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)  
за 2020 рік (продовження)**

**ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Стаття	Прим.	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Матеріальні затрати		2500	-	-
Витрати на оплату праці		2505	277	251
Відрахування на соціальні заходи		2510	58	52
Амортизація		2515	2	2
Інші операційні витрати		2520	1951	5479
<b>Разом</b>		<b>2550</b>	<b>2288</b>	<b>5784</b>

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Стаття	При м.	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	-	-

\* суми наведені у гривнях

26 лютого 2021 року

*Лукашенко О.М.*

**Директор ТОВ «УПК ОБЛІК»  
(уповноважена компанія на ведення бухгалтерського обліку)**



*Самченко А.А.*

*Лукашенко О.М.*

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за непрямим методом)**  
**за 2020 рік**

Форма № 3 Код за ДКУД 1801006

Стаття	Примітка	Код рядка	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		
Надходження авансів від покупців і замовників		3015		
Цільового фінансування		3010		
Надходження субсидій, дотацій		3011		
Надходження від повернення авансів		3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3025	634	492
Надходження від боржників (штрафів, пені)		3035		
Надходження від операційної оренди		3040		
		3055		83119
Інші надходження		3095	3888	656479
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		3100	(3349)	(1158)
Праці		3105	(232)	(193)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(63)	(53)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(1512)	(1589)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	(1455)	(705)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		3117		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		3118	(57)	(884)
Витрачання на оплату авансів		3135		(3)
Витрачання на оплату повернення авансів		3140		
		3155	(53595)	(45430)
Витрачання на сплату орендних платежів		3165		
Інші витрачання		3190	(31789)	(576256)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>3195</b>	<b>-86018</b>	<b>115408</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій		3200		

Надходження від реалізації: Необоротних активів	3205		
Надходження від погашення позик	3230		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(247291)	(282740)
Витрачання на придбання: Необоротних активів	3260		(1)
Інші платежі	3290		
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-247291</b>	<b>-282741</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Отримання позик	3305	363619	656550
Погашення позик	3350		
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>317619</b>	<b>184972</b>
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-15690	17639
Гроші та їх еквіваленти на початок року	3405	17708	69
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
<b>Гроші та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>2018</b>	<b>17708</b>

26 лютого 2021 року

*Директор*

*Директор ТОВ «УПК ОБЛІК»  
(уповноважена компанія на ведення бухгалтерського обліку)*



*Самченко А.А.*

*Лукашенко О.М.*



**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ**

за 2020 рік  
Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Прим.	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Разом
1		2	3	4	5	6	7	8
Залишок на початок року		4000	6000			9841		15841
Інші зміни		4090						
Скоригований залишок на початок року		4095	6000			9841		15841
Чистий прибуток за звітний період		4100				495		495
Відрахування до резервного капіталу		4210	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів		4220	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення		4225	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		4290	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>		<b>4295</b>				495		495
<b>Залишок на кінець року</b>		<b>4300</b>				<b>10336</b>		<b>16336</b>

26 лютого 2021 року

*Лукашенко О.М.*

*Директор ТОВ «УПК ОБЛІК»  
(уповноважена компанія на ведення бухгалтерського обліку)*



*Самченко А.А.*

*Лукашенко О.М.*

**Примітки до фінансової звітності  
за 2020 рік  
станом на 31.12.2020 року  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«АЛЬФА КРОС»  
( код ЄДРПОУ – 39724812 )**

**1. Організація Товариства та її основні види діяльності**

Інформація про Товариство

Фінансова Товариство «АЛЬФА КРОС» (далі - Товариство) є Товариством з обмеженою відповідальністю, зареєстрованим в Україні, згідно із законодавством України 01.04.2015. Свідоцтво включення в реєстр фінансових компаній №1132 від 26.05.2016. Юридична адреса Товариства – 03134, м. Київ, вулиця Сім'ї Сосніних, будинок 11, 1-й поверх будинку, літера А.

Середня чисельність персоналу Товариства протягом звітного періоду – 1 особа.

Основними видами діяльності Товариства є:

Товариство створено для надання фінансових послуг, а саме :

- надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту;
  - надання послуг з факторингу;
  - надання послуг з фінансового лізингу
- з метою та для цілей одержання прибутку.

**Випуск фінансової звітності Товариства за рік, що завершився 31 грудня 2020 року, затверджений директором Товариства 26.02.2021 року.**

**Бізнес середовище в умовах якого Товариство здійснює діяльність**

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

На тлі значного погіршення у 2014 - 2017 роках поточна політична та економічна та епідеміологічна ситуація є складною і нестабільною. Крім цього світова пандемія коронавірусної хвороби COVID-19 в Україні залишила у 2020 році значний економічний слід. Пандемія COVID-19 негативно вплинула на можливість позичальників повертати свої борги і кредитуватись надалі, тому в найближчому майбутньому і існує ймовірність того, що справедлива вартість активів та прибутковість Товариства можуть знизитись.

Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи, запроваджує проти епідеміологічні заходи з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні, зниження захворюваності та подолання епідемії.

**1.2 Положення про відповідність**

Концептуальною основою для складання цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку і фінансової звітності (далі - МСБО та МСФЗ).

Фінансова звітність підписана керівником Товариства, до обов'язків якого входить відповідальність та контроль за складанням фінансової звітності та головним бухгалтером. Фінансова звітність складена за формою, встановленою Наказом Мініну від 07.02.2013 р. №73.

## 2. Стандарти, які були випущені, але не вступили в силу

### *МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» набуває чинності з 01.01.2021 р.*

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році.

МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в ті періоди, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому у Вас можуть запитати порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Застосування даного стандарту не вплине на фінансову звітність Товариства, оскільки діяльність Товариства не входить до сфери його дії.

### 2.2. Суттєві облікові судження та оцінки

#### а) Основа оцінки

Функціональною валютою звітності є українська гривня. Фінансова звітність складена у гривні з округленням до 1 (однієї) гривні.

#### б) Функціональна валюта та валюта подання даних фінансової звітності

Функціональною валютою Товариства є українська гривня, яка, маючи статус національної валюти України, відображає економічну сутність більшості операцій, що проводить Товариство та пов'язаних з цим обставин.

Товариство переводить статті в іноземній валюті у функціональну валюту та відображає в звітності вплив такого переведення наступним чином:

- активи і зобов'язання перераховуються за курсом на звітну дату.
- доходи та витрати в кожному звіті про сукупні доходи або окремому звіті про прибутки та збитки переводяться за валютними курсами на дати операцій;
- усі остаточні курсові різниці визнаються в іншому сукупному прибутку.

Гривня також виступає валютою подання фінансової звітності.

Всі показники фінансової звітності округлюються до цілих тисяч гривень.

#### в) Використання оцінок і суджень

Керівництво здійснює оцінки і припущення, які впливають на суми, відображенні у фінансовій звітності при підготовці фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та здійсненні на їх основі припущення переглядаються на регулярній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються в тому періоді, в якому ці оцінки переглядалися та в усіх наступних періодах, яких торкнулися зазначені зміни.

**d) Припущення про безперервність**

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, що передбачає, що Товариство має змогу реалізувати свої активи та задовольнити зобов'язання під час звичайної діяльності у найближчому майбутньому.

На дату складання фінансової звітності та події після дати Балансу Товариства не свідчать про те, що:

- Існує ймовірність ліквідації чи банкрутства Товариства;
- Існують законодавчі вимоги, щодо діяльності Товариства, які у подальшому можуть призвести до заборони діяльності Товариства;

Крім цього держава Україна, в якій здійснює свою діяльність Товариство, немає економічних загроз щодо дефолту.

**3. Основні положення облікової політики**

Положення облікової політики, викладені нижче, застосовується послідовно до всіх періодів, поданих у даній фінансовій звітності.

**(a) Операції в іноземній валюті**

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту Товариства за валютним курсом на дату здійснення операції. Монетарні статті, що відображені в іноземній валюті станом на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за історичною вартістю, перераховуються за обмінним курсом на дату операції. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку грошових статей в іноземну валюту, належать визнанню у складі прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахуванні, наявних для продажу пайовою інструментів, які визнаються у складі іншого сукупного доходу.

За звітний період операції в іноземній валюті відсутні.

**(b) Фінансові інструменти**

*(i) Непохідні фінансові інструменти*

До складу непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції в дольові або боргові цінні папери, торгова та інша дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, позики та кредити, а також торгова і інша кредиторська заборгованість.

Товариство первинно визнає позики, депозити та дебіторську заборгованість на дату їх виникнення. Всі інші фінансові активи (включаючи активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) спочатку визнаються на дату укладення угоди, за якою Товариство стає стороною за договором, що представляє собою фінансовий інструмент.

Товариство припиняє визнавати фінансовий актив в той момент, коли вона втрачає передумовлені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли вона передає свої права на отримання передбачених договором грошових потоків за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій практично всі ризики і вигоди, що пов'язанні з правом власності на цей фінансовий актив, переходять до іншої сторони. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформована Товариством або, що збереглася за нею, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

Фінансові активи та зобов'язання можуть взаємозаліковуватись та відображатись в звіті про фінансовий стан на нетто-основі тільки тоді, коли Товариство має юридично виправдане право на їх взаємозалік та має намір або провести розрахунок за ними на нетто-основі, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно.

Товариство веде облік наступних категорій непохідних фінансових активів: фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; позики та дебіторська заборгованість, фінансові активи доступні до продажу. Непохідні фінансові зобов'язання складаються з кредитів, авансів отриманих та кредиторської заборгованості.

*(ii) Позики і дебіторська заборгованість*

Позики та дебіторська заборгованість представляють собою фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не підлягають котируванню на активному ринку. Такі активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, що збільшується на суму витрат, які мають безпосереднє відношення до такої угоди.

Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням збитків від знецінення.

Резерв сумнівної заборгованості створюється в абсолютній сумі дебіторської заборгованості, що є простроченою.

*(iii) Фінансові активи, наявні для продажу*

Фінансові активи, наявні для продажу – непохідні фінансові активи, які класифікуються як наявні для продажу, і які не віднесені до якої-небудь з попередніх категорій. При первісному визнанні фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат за угодою, які безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском такого фінансового активу. Після первинного визнання такі активи оцінюються за справедливою вартістю і зміни в ній, крім збитків від знецінення та курсових різниць, визнаються в складі іншого сукупного доходу і відображаються у складі капіталу в резерві змін справедливої вартості. Коли інвестиція припиняє визнаватися або знецінюється, накопичений фінансовий результат у складі іншого сукупного прибутку переноситься на прибуток або збиток.

*(iv) Інші*

Інші непохідні фінансові інструменти оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Якщо ринок фінансового інструменту не активний, справедлива вартість фінансового інструменту визначається виходячи з таких методів оцінки: аналіз дисконтованих грошових потоків, модель оцінки опціонів та використання інформації про нещодавні ринкові операції між незалежними, обізнаними, зацікавленими сторонами, при наявності таких, зіставлення з поточною справедливою вартістю іншого, практично ідентичного інструменту. Якщо справедливу вартість не можна достовірно визначити, фінансові інструменти обліковуються за первинною вартістю, зменшеною на суму за вирахуванням збитків від знецінення.

*(v) Непохідні фінансові зобов'язання*

Товариство спочатку визнає фінансові зобов'язання (включаючи зобов'язання, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) на дату укладання угоди, коли Товариство стає стороною договірних відносин.

Непохідні фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням прямих витрат за угодою. Після первинного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді, коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується. Непохідні фінансові зобов'язання включають кредиторську заборгованість та аванси отримані.

*e) Грошові кошти та їх еквіваленти*

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, поточні та кореспондентські рахунки, депозити типу «овернайт» та короткострокові депозити в банках зі строком погашення до трьох місяців.

*f) Власні основні засоби*

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.



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

*(i) Амортизація*

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисної служби окремих активів. Амортизація нараховується, починаючи з дати введення в експлуатацію, а для об'єктів основних засобів, створених безпосередньо Товариством - з моменту завершення будівництва об'єкту та його готовності до експлуатації. На земельні ділянки амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів відображені наступним чином:

	<i>роки</i>
Будівлі	10 - 50
Транспорт	5 - 15
Обладнання	2 - 25
Меблі	2 - 5

*g) Орендовані основні засоби*

Оренда, за умовами якої до Товариства переходять практично всі ризики та вигоди, що ґрунтуються на правах власності, класифікуються як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, що придбавалися в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі, найменшій з двох показників: справедливої вартості або приведеної на поточний момент вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди.

*h) Нематеріальні активи*

Нематеріальні активи, які були придбані Товариством і мають обмежений строк корисного використання, оцінюються при первісному визнанні за собівартістю. Нематеріальні активи, внутрішньо створені Товариством, визнаються активами якщо відповідають критерієм визнання. Після первісного визнання нематеріальний актив обліковується за історичною вартістю мінус накопичена амортизація та будь які наступні збитки від знецінення. Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Підприємство застосовує такі строки корисного використання:

	<i>роки</i>
Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення	10
Права на комерційні позначення	10
Інші нематеріальні активи	5

*i) Фінансові активи*

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, що оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у звіті про прибутки та збитки за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних підстав його можливого знецінення.

Фінансовий актив вважається знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первинного визнання активу відбулася подія, наслідком чого виявився збиток і що ця подія здійснила негативний вплив на очікуваний показник майбутніх потоків грошових коштів від даного активу, розмір якого можливо достеменно оцінити.

До об'єктивних підстав знецінення фінансових активів можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Товариством на умовах, які в інших випадках Товариством навіть не стали б розглядатися, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого-небудь цінного паперу. Крім того, по відношенню до інвестиції в дольові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або довготривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.



Ознаки, що є підставою знецінення дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфелю.

Усі такі активи, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, є значним, оцінюються на можливе знецінення в індивідуальному порядку. В тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, не є знеціненими, їх об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже мало місце, але ще не зафіксовано.

Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строку їх погашення, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, не є значним, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків погашення, що мають схожі характеристики ризиків.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані у відношенні ступеню ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, що скориговані з урахуванням токи зору керівництва у відношенні поточних економічних та кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, які можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

У відношенні фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу, та приведеною вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первинною ефективною ставкою проценту такого активу. Збитки визнаються у складі прибутків або збитків за період та відображаються на рахунок оціночного резерву, розмір якого вираховується з вартості дебіторської заборгованості. Проценти на знецінений актив продовжують нараховуватись. У випадку настання якої-небудь події, що приведе до зменшення розміру збитку від знецінення, відновлена сума, що раніше була віднесена на збитки від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих за категорією тих, що є в наявності для продажу, визнаються шляхом переносу у склад прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався у складі іншого сукупного прибутку та відображався в резерві змін справедливої вартості у складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, що виключається зі складу іншого сукупного прибутку та включається до складу прибутку або збитку за період, є різницею між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми нарахованої амортизації та його поточною справедливою вартістю за вирахуванням всіх збитків від знецінення, що раніше визнавалися у складі прибутку або збитку за період. Зміна нарахованих резервів під знецінення, що викликані зміною вартості у часі, мають відображатися у складі процентних доходів.

Якщо пізніше справедлива вартість знецінених боргових цінних паперів, що були класифіковані в категорію тих, що утримуються для продажу, збільшиться та таке збільшення можна віднести до якої-небудь події, що відбулася після визнання збитку від знецінення в складі прибутку або збитку за період, то сума, що була віднесена до збитку, відновлюється та визнається у складі прибутку або збитку за період. При цьому наступні відновлення справедливої вартості знецінених дольових цінних паперів, що класифіковані в категорії утримуваних для продажу, визнаються у складі іншого сукупного прибутку.

#### *ж) Нефінансові активи*

Балансова вартість нефінансових активів Товариства, що відрізняються від запасів та відстрочених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується розмір суми відповідного активу, що відшкодовується. У відношенні нематеріальних активів, що мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, розмір суми, що відшкодовується, розраховується на кожну звітну дату.

Розмір суми активу, що відшкодовується, або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, є найбільша з двох сум: цінність використання цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку цінності використання грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням доповаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості коштів протягом часу та ризику, що є специфічними для даного активу. З метою проведення перевірки на предмет знецінення активи, що не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується прибуття грошових коштів в результаті використання відповідних активів, що продовжується, та це прибуття більшою частиною не залежить від прибуття грошових потоків, що генеруються іншими активами або групою активів.

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, до яких відноситься цей актив, виявляється вищим ніж його(її) вартість, що відшкодовується. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період.

У відношенні активів на кожен звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що розмір цього збитку належить зменшити або що його не потрібно більше визнавати. Суми, що списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються фактори оцінки, що використовувались при розрахунку відповідної суми, що відшкодовується. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони мали б відобразитись, якби не був визнаний збиток від знецінення.

#### **к) Забезпечення та умовні зобов'язання**

Забезпечення або умовне зобов'язання відображається у звіті про фінансовий стан, коли Товариство має юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті подій, що відбулися і цілком імовірно, що відбудеться відтік економічних вигод для погашення зобов'язання. Якщо сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування очікуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку часової вартості коштів та, де це можна застосувати, ризику, що притаманні цьому зобов'язанню.

Забезпечення реструктуризації визнається, якщо Товариство затвердила детальний план реструктуризації і про проведення реструктуризації було оголошено публічно. Товариство не створює резерв для майбутніх операційних збитків.

#### **л) Податок на прибуток**

Податок на прибуток включає в себе поточний податок на прибуток за рік та відстрочений податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у звіті про прибутки і збитки в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, які відображаються у складі іншого сукупного прибутку або до операцій з власниками, які відображаються безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з очікуваного розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяв за станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди. Відстрочений податок відображається у відношенні часових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що визнаються для цілей їх відображення у фінансовій звітності та їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, пов'язаних з відображенням у фінансовій звітності гудвілу; різниці, що відносяться до активів та зобов'язань, факт первинного відображення яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподаткований прибуток, а також часових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні Товариства, у випадку, коли материнська Товариство має можливість контролювати час реалізації вказаних різниць та існує впевненість в тому, що дані часові різниці не будуть реалізовані в найближчому майбутньому. Розмір відстроченого податку визначається, виходячи з податкових ставок, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент

відновлення часових різниць, базуючись на діючих або по суті введених в дію законах станом на звітну дату.

Вимоги за відстроченим податком відображаються в тому розмірі, який відповідає ймовірності того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, що є достатнім для того, щоб покрити часові різниці, неприйняті видатки за податками та невикористані податкові пільги. Розмір вимог за відстроченим податком зменшується в тому ступені, в якому не існує більше ймовірність того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

**м) Винагорода працівникам**

При визначенні розміру зобов'язань у відношенні короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, відповідні витрати визнаються з урахуванням виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

У відношенні сум, що очікуються до виплат у якості премій або в рамках короткострокового плану виплат премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо в Товариства є діюче юридичне або передбачається сформоване зобов'язання по виплатам відповідних сум, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому та розмір цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

**п) Визнання доходів і витрат**

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, відображаються у відповідності до принципу нарахування на дату надання відповідної послуги. В тому випадку, якщо Товариство виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка відповідає чистій сумі комісійних, що отримала Товариство.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи у формі дивідендів визнаються у складі прибутку або збитку в той момент, коли у Товариства з'являється право на отримання відповідного платежу.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються за нетто-основою.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів та надання відповідних послуг, за виключенням випадків, коли витрати пов'язані з зобов'язанням, в результаті якого зобов'язання та відповідні витрати відображаються у фінансовій звітності.

**о) Звітність за сегментами**

Операційний сегмент є компонентом Товариства, що бере участь в комерційній діяльності, від якої він отримує прибутки, або несе збитки (включаючи прибутки та збитки у відношенні операцій з іншими компонентами Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, що відповідає за прийняття операційних рішень при розподілу ресурсів між сегментами та при оцінці фінансових результатів їх діяльності та у відношенні до якого доступна фінансова інформація.

Товариство оцінює продуктивність операційних підрозділів на підставі прибутків і збитків до оподаткування. Принципи бухгалтерського обліку, які використовуються для підготовки інформації за сегментами такі ж, як описано в відповідній примітці.

Товариство здійснює діяльність в одному географічному та бізнес сегменті.

**р) Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язані сторони та операції з пов'язаними сторонами оцінюються відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

**Примітки до фінансової звітності**

**а) Нематеріальні активи (ряд.1000)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Нематеріальні активи	1	2

У складі нематеріальних активів рахується доменне ім'я Товариства. За 2020 рік була нарахована амортизація по подовженню терміну дії доменного ім'я.

**б) Основні засоби (ряд. 1011)**

Балансова вартість основних засобів складає

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Основні засоби	7	7

**б.1) Знос (ряд.1012)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Амортизація	4	3

**с) Інші фінансові інвестиції (ряд.1035)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Інші фінансові інвестиції	0	513736

У складі інших фінансових інвестицій обліковувались корпоративні права ТОВ і акції, придбані у 2019 році, загальною вартістю 513725598,55 грн., частки становлять 5,172% та 15,78%, у 2020 році перенесенні на Інші поточні фінансові інвестиції у зв'язку із планами щодо їх продажу.

**д) Довгострокова дебіторська заборгованість (ряд. 1040)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Довгострокова заборгованість	0	43000

У складі довгострокової дебіторської заборгованості рахуються видані позики. Заборгованість обліковується за амортизованою вартістю. Станом на 31.12.2020р. заборгованість погашена.

**е) Дебіторська заборгованість по нарахованим доходам (ряд.1140)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Довгострокова заборгованість по нарахованим доходам	4560	3221
Резерв	-2677	-2527
<b>Разом</b>	<b>1883</b>	<b>694</b>

У складі довгострокової заборгованості по нарахованим доходам обліковується заборгованість по нарахованим відсоткам за користуванням позиками за мінусом створеного резерву сумнівної заборгованості по сплаченим відсоткам. Резерв створений в частковій сумі сумнівної заборгованості.



**f) Інша поточна заборгованість (ряд.1155)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Інша поточна заборгованість	129159	841294

У складі іншої поточної заборгованості обліковується короткострокові позики та дебіторська заборгованість по договорам факторингу.

**g) Поточні фінансові інвестиції (ряд.1160)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Поточні фінансові інвестиції	768 583	7556

До інших поточних інвестицій Товариство відносить придбані акції для подальшого продажу.

**h) Гроші та еквіваленти (ряд.1165)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Рахунки у банка	2018	17708
Готівка	0	0

**i) Зареєстрований (пайовий) капітал (ряд.1400)**

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 складає 6000 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року перелік учасників, частки яких у статутному фонді перевищують 5%:

Учасники (засновники)	Розмір вкладу, тис.грн.	% у Статутному капіталі
ТОВ «ТОРГАЛ»	6000	100
<b>Всього</b>	<b>6000</b>	<b>100</b>

**j) Нерозподілений прибуток (збиток) (ряд.1420)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Прибуток	10336	9841

Розподілу прибутку та виплати дивідендів у звітному періоді не було.

**к) Поточні зобов'язання за товари (роботи, послуги) (ряд.1615)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість	281	1955

У складі поточної кредиторської заборгованості обліковується заборгованість перед постачальниками за поставлені послуги, пов'язані із обслуговування Товариства, в основному це юридичні послуги.

**л) Поточні зобов'язання перед бюджетом (ряд.1620)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Заборгованість з податку на прибуток за 2019 рік	109	1456
По іншим податкам і зборам	0	2
<b>Разом</b>	<b>109</b>	<b>1458</b>

**м) Поточні зобов'язання по розрахункам зі страхування (ряд.1625)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	0	2

**н) Поточні зобов'язання по розрахункам із оплати праці (ряд.1630)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці	11	9

**о) Поточні забезпечення (ряд.1660)**

За звітний період Товариством створено забезпечення сумнівної заборгованості та забезпечення на виплату відпусток персоналу .

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
забезпечення на виплату відпусток персоналу	5	19

**р) Інші поточні зобов'язання (ряд.1690)**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Поточні зобов'язання по договору позики	9409	1730
Поточні зобов'язання по договору факторингу	0	397985
Поточні зобов'язання за придбані корпоративні права	875498	1004995
<b>Разом</b>	<b>884907</b>	<b>1404710</b>

**q) Визнання доходів і витрат**

За результатом всіх видів діяльності в 2020 році Товариством отримано наступний дохід у сумі 408557 тис.грн.

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р. тис.грн.	За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. тис.грн.
Інші операційні доходи	635	492
Інші доходи	401965	2737



Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р. тис.грн.	За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. тис.грн.
Фінансові доходи	5957	16668
<b>РАЗОМ</b>	<b>408557</b>	<b>19897</b>

г) **Витрати за звітний період склали 407953 тис грн.**

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2020р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2019р.
Витрати на оплату праці	264	251
Відрахування на соціальні заходи	59	52
Амортизація	2	2
Матеріальні затрати	-	-
Інші операційні витрати, що увійшли до складу адміністративних витрат (податки та збори, послуги сторонніх організацій тощо)	1964	5478
Фінансові витрати	405664	6025
<b>Разом витрати</b>	<b>407953</b>	<b>11808</b>

с) **Адміністративні витрати (рядок 2130 звіту про фінансові результати за 2020 рік)**

До складу адміністративних витрат входять: 2006 тис.грн.

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2020р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2019р.
Витрати на оплату праці	264	251
Відрахування на соціальні заходи	58	52
Амортизація	2	2
Матеріальні затрати	-	-
Інші витрати, що увійшли до складу адміністративних витрат (податки та збори, послуги сторонніх організацій тощо)	1682	2951
<b>Разом адміністративні витрати</b>	<b>2006</b>	<b>3256</b>

т) **Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язані сторони та операції з пов'язаними сторонами оцінюються відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

У ході своєї звичайної діяльності Товариство здійснює операції із пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Пов'язані сторони включають акціонерів, членів основного управлінського персоналу та членів їх сімей, та Товариства, що знаходяться під контролем з боку акціонерів, або на діяльність яких останні суттєво впливають.

За звітний період відбувалися наступні операції з пов'язаними особами:

- Директору товариства з обмеженою відповідальністю «Альфа Крос» Самченку А.А., який одночасно є засновником та директором Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГАЛ» – було нараховано (в розмірі 256,2 тис.грн). та виплачено (в розмірі 261,6 тис.грн.) доходу у вигляді заробітної плати.
- Фізичній особі - підприємцю Дедішевій В.І. , яка одночасно, як фізична особа, є засновником Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГАЛ», було нараховано (в розмірі 954,00 тис.грн.) та виплачено (в розмірі 2629,00 тис.грн) доходу у вигляді плати за надані юридичні послуги.

Операції з пов'язаними особами за 2019 рік:

- Товариством з обмеженою відповідальністю «ТОРГАЛ» була частково погашена дебіторська заборгованість у розмірі 4,00 тис.грн. за договором поворотної фінансової допомоги б/н від 14 березня 2019 року.
- Директору товариства з обмеженою відповідальністю «Альфа Крос» Самченку А.А., який одночасно є засновником та директором Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГАЛ» – було нараховано (в розмірі 149,9 тис.грн). та виплачено (в розмірі 149,5 тис.грн.) доходу у вигляді заробітної плати.
- Фізичній особі - підприємцю Дедішевій В.І. , яка одночасно, як фізична особа, є засновником Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГАЛ», було нараховано (в розмірі 2 903,00 тис.грн.) та виплачено (в розмірі 1 131,00 тис.грн) доходу у вигляді плати за надані юридичні послуги.

*Винагорода ключового управлінського персоналу*

Винагорода ключового управлінського персоналу, відображена у складі адміністративних витрат за 2020 рік склала 264,0 тис. грн., а за 2019 рік – 251 тис грн.

#### Операції та залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами

Залишки за операціями Товариства із пов'язаними сторонами, які представлені суб'єктами господарювання підспільним контролем, представлені таким чином:

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2020р	За рік, що закінчився 31 грудня 2019р.показника
Торгова дебіторська заборгованість: валова вартість	-	-
Торгова дебіторська заборгованість: резерв	-	-
Інша дебіторська заборгованість	1 955	280
Поточні фінансові інвестиції	513 736	768 583
Позики отримані	-	-
Торгова поточні зобов'язання	-	-
Орендні зобов'язання	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	-

Операції Товариства за рік, що закінчився 31 грудня, із пов'язаними сторонами, які представлені суб'єктами господарювання під спільним контролем, представлені таким чином:

	Зарік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Зарік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Чистий дохід від реалізації продукції	-	-
Витрати щодо безнадійної сумнівної заборгованості	-	-
Придбання товарів, робіт, послуг	(1 660)	(2 935)
Інші операційні доходи	-	-
Фінансові витрати	-	-

**у) Політика управління ризиками**

Діяльності Товариства властиві ризики. Товариство здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також за допомогою встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримки стабільної рентабельності Товариства, і кожен окремий співробітник Товариства несе відповідальність за ризики, пов'язаний з його обов'язками. Товариства властиві ринкові ризики (кредитний, ліквідності, валютний) та операційні ризики.

**Структура управління ризиками**

Загальну відповідальність за визначення та управління ризиками несе Директор Товариства.

**Кредитний ризик**

Кредитний ризик - ризик отримання збитків Товариством внаслідок невиконання її клієнтами та контрагентами договірних зобов'язань. Товариство оцінює кредитний ризик шляхом аналізу фінансового стану контрагентів.

Загальна схильність до кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності являє собою ризик, з яким Товариство може зіткнутися при залученні коштів для виконання своїх зобов'язань.

Підхід Товариства до управління ліквідністю – це забезпечення, наскільки це можливо, достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань у строк без виникнення неприйнятних збитків або репутаційного ризику.

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація про договірні недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

**Аналіз фінансових активів та зобов'язань по термінах, що залишилися до погашення**

На 31 грудня 2020 року	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	129155	-	-	129155
Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів	-	-	-	-	-	-

Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>						
Інші поточні зобов'язання	-	-	884907	-	-	884907
Поточні забезпечення	-	5	-	-	-	5
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	109	-	-	-	109
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	11	-	-	-	11
Поточна кредиторська заборгованість за товари/послуги	-	276	-	-	-	276
<b>Разом зобов'язання</b>	-	<b>401</b>	<b>884907</b>	-	-	<b>885308</b>
<b>Чиста позиція</b>	-	<b>401</b>	<b>(755752)</b>	-	-	<b>(756153)</b>
<i>На 31 грудня 2019 року</i>	<i>На вимогу</i>	<i>До 3х місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Більше 5 років</i>	<i>Всього</i>
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	841 294	-	-	841 294
Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів	-	694	-	-	-	694
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	43 000	-	43 000
<b>Зобов'язання</b>						

Інші поточні зобов'язання	-	-	1 404 710	-	-	1 404 710
Поточні забезпечення	-	19	-	-	-	19
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1 458	-	-	-	1 458
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	2	-	-	-	2
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	9	-	-	-	9
Поточна кредиторська заборгованість за товари/послуги	-	1 955	-	-	-	1 955
<b>Разом зобов'язання</b>	-	<b>3 443</b>	<b>1 404 710</b>	-	-	<b>1 408 153</b>
<b>Чиста позиція</b>	-	<b>(2 699)</b>	<b>(563 416)</b>	<b>43 000</b>	-	<b>(523 165)</b>

#### Валютний ризик

Валютний ризик - це ймовірність прямих витрат, пов'язаних зі зміною курсу гривні до інших валют. Товариство не має статей, номінованих в валюті, відповідно валютний ризик відсутній.

#### Операційний ризик

Операційний ризик – це ймовірність прямих або непрямих витрат, пов'язаних з різними причинами, що стосуються процесів Товариства, персоналу, технологій та інфраструктури, а також залежить від зовнішніх факторів, які не є кредитними, ринковими ризиками чи ризиками ліквідності, таких як, зміна законодавчих і нормативних вимог і загальноприйнятих стандартів корпоративної поведінки або ІТ помилок.

Мета управління операційними ризиками полягає у тому, щоб уникнути фінансових втрат і збитків для репутації для загальної фінансової ефективності та процедури контролю, які обмежують ініціативу, винахідливість або творчість Товариства.

#### Управління капіталом

Товариство управляє структурою свого капіталу і коригує її у світлі змін в економічних умовах та характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. З метою підтримання або зміни структури капіталу Товариство може скоригувати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, повернути капітал учасникам.

#### (v) Події після звітної дати

Після 31 грудня 2020 року до дати затвердження керівництвом фінансової звітності у світі стався спалах коронавірусної хвороби 2020 (COVID-19), який поширився також і територією України.

Пандемія призвела до серйозних глобальних соціально-економічних наслідків, відтермінування чи скасування спортивних, релігійних та культурних заходів. Поширилися побоювання дефіциту поставок різних груп товарів та продуктів харчування, що спричинили панічні покупки в регіонах.

Заходи із запобігання поширення вірусу включають обмеження подорожей, карантин, контроль ризику на робочому місці, закриття деяких об'єктів, закриття кордонів та обмеження в'їзд пасажирів, перевірка в аеропортах та вокзалах, заборона на виїзд пасажирів. Усі навчальні заклади закрили на національному або місцевому рівні.

З метою недопущення розповсюдження коронавірусної інфекції COVID-19 з 12 березня 2020 року на всій території України запроваджений карантин. До 24 квітня призупинено навчання в університетах, школах та садочках, скасовано масові заходи, авіакомпанії скасували регулярні рейси, тимчасово закриті усі пункти пропуску (пункти контролю) через державний кордон. З 18 березня 2020 року зупинилося залізничне авіа-, автобусне міжміське та міжобласне пасажирське перевезення. Припинив роботу метрополітен у Києві, Дніпрі та Харкові. На період карантину забороняється пересуватися вулицями більш ніж двома особам, крім випадків супроводу дітей; не можна відвідувати парки і дитячі майданчики, треба носити з собою паспорт або права. Послаблення карантину почалось з липня 2020 року, поступово по всій території.

З 13 по 31 жовтня 2020 року в Україні діяв адаптивний карантин – «карантин вихідного дня».

На тлі зриву угоди країн-учасниць формату ОПЕК+ в березні 2020 року ціни на північноморську нафту Brent впали більш ніж на 31%, досягнувши позначки 33 долари за барель. Через рекордне падіння ціни на нафту світові ринки різко впали, на біржах по всьому світу спостерігається зниження провідних індексів.

Збільшення кількості інфікованих коронавірусом поза межами Китаю підсилює тиск на біржі. Такі дії негативно вплинули на європейські фондові ринки, вони різко обвалилися:

- Італія: -10%.
- Норвегія: -8,9%.
- Іспанія: -7,5%.
- Франція: -7,2%.
- Німеччина: -7,1%.
- Нідерланди: -7,1%.
- Велика Британія: -6,8%.
- Швеція: -6%

#### **(w) Вплив COVID 19 на діяльність Товариства**

Світова фінансова криза, пов'язана з пандемією COVID 19 може мати негативний вплив на діяльність Товариства у 2021 році, а саме: очіується зниження доходів на 45 відсотків.

26 лютого 2021 р.

*Директор*

*Директор ТОВ «УПК ОБЛІК»  
(уповноважена компанія на ведення бухгалтерського обліку)*



*Самченко А.А.*

*Лукашенко О.М.*