

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«АЛЕКСКРЕДИТ»**  
**за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

Учасникам, керівництву ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
Національному банку України

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2020 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2020 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки**

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

## **Ключові питання аудиту**

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

*Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам – 321 641 тис. грн.*

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

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

Ми визначили питання знецінення дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами по них як ключове питання аудиту через суттєвість залишків, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

## **Інформація, що не є фінансової звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, а саме:

1. Звітні дані за 2020 р.;
2. Звіт про управління за 2020 рік.

*Звітні дані*

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

Звітність за 2020 рік складається із:

- ✓ дані фінансової звітності,
- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг,
- ✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах,
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії,
- ✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту,
- ✓ дані про великі ризики фінансової установи,
- ✓ інформація про довірче товариство,
- ✓ інформація про довірених осіб довірчого товариства,
- ✓ інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства,
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних Товариства, та при цьому Звіті 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, що зазначена у Звітних даних Товариства, та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо звітних даних Товариства станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 19 квітня 2021 року.

#### *Звіт про управління*

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за інформацію у Звіті про корпоративне управління за 2020 рік, складений ним згідно статей 6, 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та який містить іншу інформацію окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління, та при цьому Звіті 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, що зазначена у Звіті про управління, та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація

має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, або чи цей Звіт не відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Звіті про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на

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

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це 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 описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### ***Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондову біржу»***

#### *Звіт щодо Звіту Товариства про управління*

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до п. 3 ст. 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Товариства.

Наша перевірку Звіту про управління полягала у розгляді того, чи не суперечить інформація в ньому фінансовій звітності Товариства, що складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який ми виконуємо відповідно до МСА, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

#### *Думка*

Звіт про управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків

фінансових послуг». Опис організаційної структури і результатів діяльності Товариства, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками Товариства; управління ризиками та корпоративне управління, що наведені у Звіті про управління, не суперечить інформації, отриманій нами в ході аудиту фінансової звітності.

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

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

Ми визначили суттєвість на рівні фінансової звітності на рівні 1 % від суми зароблених страхових премій в сумі 478 тис. грн. Ми вирішили встановити рівень суттєвості на основі чистого доходу від суми нарахованих процентів за користування кредитними коштами, які на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Товариства. Ми вирішили використати 1 % на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (рішення одноособового учасника № 26/01-21 від 26.01.2021 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв 1 рік, з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес. Ми виконували аудиторське завдання з 29 січня 2021 року по дату цього звіту.

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

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

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

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

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

• У розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту нами розкрито питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті

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

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

### **Інші питання (елементи)**

#### **Основні відомості про Товариство:**

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ».

Код ЄДРПОУ: 41346335

Юридична адреса: 490044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вулиця Якова Самарського, будинок 11А.

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

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

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

Директор: Єгоров Вадим Петрович

Бухгалтер: Воронова Наталя Олексіївна

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

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): відсутні.

Директор, аудитор



Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії А № 004127  
від 28.01.2000р.

м. Київ

20.04.2021 р.

#### **Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):**

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю

Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 500, тел. 044-228-62-56.

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

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

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

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

Свідчення про відповідність системи контролю якості: № 1769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4.

Термін дії свідчення до 31.12.2023 р.

Листів договору на проведення аудиту: Договір N 29/01/2021-1 від 29.01.2021р., дата початку проведення аудиторської перевірки 29.01.2021р., дата завершення – 20.04.2021 року.

Дата (рік, місяць, число)

КОДІ		
2021	01	01
41346335		
1210136900		
240		
64.92		

назва **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЕКСКРЕДИТ"** за ЄДРПОУ  
 місце реєстрації **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА** за КОАТУУ  
 організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОСФГ  
 вид економічної діяльності **інші види кредитування** за КВЕД  
 кількість працівників **53**  
 міс. телефон **вулиця Якова Самарського, буд. 12/А, СОБОРНИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49044** 0957458195

форма звітності: тис. грн. без десятичного знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма звітності) показники якого наводяться в гривнях з копійками)

адаптація: пробіти позначку "V" у відповідній клітинці:

1) вказівками (стандартами) бухгалтерського обліку

2) вказівками стандартами фінансової звітності

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на **31 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД: **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок	На кінець
		звітного періоду	звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
нерухомі активи	1000	1 862	525
земельна цінність	1001	3 214	674
амортизація	1002	1 352	149
необоротні капітальні інвестиції	1005	-	-
грош. засоби	1010	340	3 201
фінансова цінність	1011	670	3 785
нерухомість	1012	330	584
нерухомість	1013	-	-
інвестиційної нерухомості	1016	-	-
нерухомості	1017	-	-
біологічні активи	1020	-	-
цінність довгострокових біологічних активів	1021	-	-
амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
фінансові інвестиції:			
визначаються за методом участі в капіталі			
прямі	1030	-	-
наказові інвестиції	1035	-	-
зобов'язання дебіторська заборгованість	1040	-	-
податкові активи	1045	-	-
інші	1050	-	-
зобов'язання акціонерні витрати	1060	-	-
зобов'язання у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші оборотні активи	1090	-	-
<b>заг. за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>2 202</b>	<b>3 726</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
інші	1100	-	-
об'єкти запасів	1101	-	-
запаси виробництва	1102	-	-
інші запаси	1103	-	-
інші	1104	-	-
фінансові активи	1110	-	-
зобов'язання переуступання	1115	-	-
зобов'язання	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	129 265	65 920
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з контрагентами	1130	5 975	9 478
за податком	1135	-	-
за часткою з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	18 176	8 003
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
дебіторська дебіторська заборгованість	1155	5 490	11 329
фінансові інвестиції	1160	-	-
кредити й еквіваленти	1165	4 637	572
інші	1166	-	-
кредити в банках	1167	4 637	572
зобов'язання майбутніх періодів	1170	-	-
зобов'язання переуступання у страхових резервах	1180	-	-
інші зобов'язання	1181	-	-
зобов'язання довгострокових зобов'язань			
зобов'язання збитків або резервів наліжних виплат	1182	-	-



резерв незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервів	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>163 543</b>	<b>95 302</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>165 745</b>	<b>99 028</b>

Пасив	Код радян	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паіюний) капітал	1400	18 600	18 600
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емсійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	673	2 314
Нерозподілений збуток (зисок/кривий збиток)	1420	30 212	44 796
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вадучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>49 485</b>	<b>65 710</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	95 161	1 449
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення виграш персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Презервний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату диск-воту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>95 161</b>	<b>1 449</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 298	1 533
товари, роботи, послуги	1615	16 674	21 354
розрахунками з бюджетом	1620	493	3 419
у тому числі з податку на прибуток	1621	246	3 419
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	144	351
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 490	3 012
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>21 099</b>	<b>31 869</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів незароблених пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>165 745</b>	<b>99 028</b>

Керівник

Головний бухгалтер

СТОРОВ ВАДИМ ПЕТРОВИЧ

Воронова Наталя Олександрівна

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01  
41346335ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"А.ТЕКСКРЕДИТ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	418 364	561 665
Додатково зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії переписані, валова сума	2011	-	-
Премії перекоані у перестраховування	2012	-	-
Відшкодування незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Відшкодування перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Відшкодування реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Відшкодування збитків за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Забаланс:</b>			
прибуток	2090	418 364	561 665
збиток	2095	( - )	( - )
Відшкодування від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Відшкодування від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Відшкодування страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Відшкодування перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	150 263	7 999
прибуток	2121	-	-
Відшкодування зменшення вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
Відшкодування первісного визнання біологічних активів і сировини сільськогосподарської продукції	2123	-	-
Відшкодування використання коштів, вивільнених від оподаткування	2124	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 8 666 )	( 5 672 )
Витрати на обіг	2150	( 274 663 )	( 217 592 )
Інші операційні витрати	2180	( 252 489 )	( 298 833 )
прибуток	2181	-	-
Відшкодування зменшення вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
Відшкодування первісного визнання біологічних активів і сировини сільськогосподарської продукції	2183	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	32 809	47 567
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	5 200	-
прибуток	2241	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2242	-	-
Фінансові витрати	2250	( 9 712 )	( 7 169 )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 5 200 )	( 365 )
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	23 097	40 033
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 157)	(7 206)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	18 940	32 827
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<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>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>18 940</b>	<b>32 827</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	262	397
Витрати на оплату праці	2505	4 451	1 940
Відрахування на соціальні заходи	2510	965	422
Амортизація	2515	1 591	1 572
Інші операційні витрати	2520	528 549	517 766
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>535 818</b>	<b>522 097</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник



СТОРОВ ВАДИМ ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер



Вороньова Наталія Олександрівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
41346335		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЕКСКРЕДИТ"**  
(найменування)

за СДРПОУ


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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
повернення податків і зборів	3005	-	-
з чого числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
авансів від покупців і замовників	3015	-	-
повернення авансів	3020	162	-
відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	363	315
від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
операційної оренди	3040	-	-
отримання роялті, авторських відбороз	3045	-	-
страхових премій	3050	-	-
фінансових установ від повернення позик	3055	377 405	465 474
інші надходження	3095	251	222
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	( 280 994 )	( 254 796 )
податку	3105	( 3 431 )	( 1 505 )
внесків на соціальні заходи	3110	( 945 )	( 420 )
зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 944 )	( 13 482 )
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 985 )	( 9 905 )
на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 762 )	( 2 816 )
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 197 )	( 761 )
на оплату авансів	3135	( 12 086 )	( 5 977 )
повернення авансів	3140	( 66 )	( 41 )
цільових внесків	3145	( - )	( 365 )
зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
фінансових установ на надання позик	3155	( 90 067 )	( 231 392 )
інші витрачання	3190	( 919 )	( 1 236 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-13 271</b>	<b>-43 203</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	( 5 148 )	( -
необоротних активів	3260	( 133 )	( 325
Виплати за деривативами	3270	( - )	( -
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( -
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( -
Інші платежі	3290	( - )	( -
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-5 281</b>	<b>-325</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	43 599	106 079
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( -
Погашення позик	3350	23 416	40 071
Сплату дивідендів	3355	( 2 715 )	( 15 400
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 3 267 )	( 4 898
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( -
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( -
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( -
Інші платежі	3390	( - )	( -
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>14 201</b>	<b>45 710</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-4 351</b>	<b>2 182</b>
Залишок коштів на початок року	3405	4 637	2 521
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	286	(66)
Залишок коштів на кінець року	3415	572	4 637

Керівник



**СТОРОВ ВАДИМ ПЕТРОВИЧ**

Головний бухгалтер



**Воронова Наталія Олексіївна**



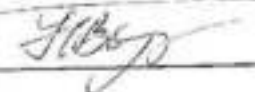
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	1 641	14 584	-	-	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	18 600	-	-	2 314	44 796	-	-	-

Керівник



**СТОРОВ ВАДИМ ПЕТРОВИЧ**

Головний бухгалтер



**Воронова Наталія Олексіївна**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ  
ДОКУМЕНТ ПРІЙНЯТО  
41346335

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"АЛЕКСКРЕДИТ"

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДСУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відсоток на початок року	4000	18 600	-	-	2	13 456	-	-	32 058
Внесень:									
внесень облікової частини	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень помилки	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесений залишок на початок року	4095	18 600	-	-	2	13 456	-	-	32 058
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	32 827	-	-	32 827
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) неробочих активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
вплив курсових різниць	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
суб'єктивного сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Поділя прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(15 400)	-	-	(15 400)
зачування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зачування до основного капіталу	4210	-	-	-	671	(671)	-	-	-
зачування до чистого прибутку:									
зачування до бюджету									
зачування до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зачування до чистого прибутку створення резервних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Видучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом зміни капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	671	16 756	-	-	17
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	4300	600	-	673	30 212	-	-	41

Керівник

Головний бухгалтер

В. ПЕТРОВИЧ  
Е.П. Воронова  
Наталія  
Олексівна

**ЕГОРОВ ВАДИМ ПЕТРОВИЧ**

**Воронова Наталія Олексівна**

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«АЛЕКСКРЕДИТ»**

**1. Загальні положення.**

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

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

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

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

Звітним періодом для складання звіту про управління є календарний рік, який починається з 1 січня 2020 року та закінчується 31 грудня 2020 року.

**2. Організаційна структура та опис діяльності підприємства**

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

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

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

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

Юридична та фактична адреса Компанії: 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Якова Самарського, 12А.

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

Адреса електронної пошти: [alexcreditua@ukr.net](mailto:alexcreditua@ukr.net)

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

64.92- Інші види кредитування (основний)

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

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

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

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2020 року.

Кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2020р. складала 55 осіб (в тому числі людина - зовнішній сумісник).

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

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

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

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

Діяльність МФО регулюється Національним банком України з метою недопущення нелегальної діяльності. У чинному законодавстві станом на 2020 рік відсутній спеціальний Закон України щодо діяльності мікрофінансових організацій, який би окремо регламентував їх роботу.

Нормативна основа:

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

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

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

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

У 2020 році Товариство не змінювало організаційну структуру, яка наведена на Рисунку 1:



Рисунок 1 – Лінійна структура управління підприємством ТОВ «Алекскредит»

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

### 3. Результати діяльності

Згідно абзацу першого пункту 2 розділу III із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 27 від 18.01.2019 в цьому розділі буде наведено аналіз результатів діяльності підприємства, включаючи пояснення щодо динаміки розвитку підприємства протягом звітного періоду.

Основні показники діяльності підприємства наведені у таблиці 1:

Таблиця 1  
Основні відомості про діяльність підприємства ТОВ «Алекскредит» за 2020 рік

Показник	Значення показника, 2019 рік	Значення показника, 2020 рік
Кількість укладених договорів, які не виконані на початок періоду, шт	46 456	107 986
Кількість укладених договорів за період, шт	484 949	372 167
Сума грошових коштів, видана за укладеними договорами за період, грн	1 254 628 000	862 246 451,50
Кількість виконаних договорів за період, шт	423 419	377 130
Кількість договорів, зобов'язання за якими невиконані на кінець періоду, шт	108 667	103 023

Для підприємства є позитивним зменшення кількості договорів, зобов'язання за якими невиконані на кінець періоду порівняно із 2019 роком. Що свідчить про правильну політику ранжування клієнтів за ризиками.

Позитивною тенденцією для підприємства є тільки незначне зменшення Кількість укладених договорів за 2020 рік, порівняно із 2019. На зменшення вплинув жорсткий локдаун майже до кінця 2020 року.

Відбулося зменшення суми грошових коштів, видана за укладеними договорами. Однак, хоча сумарна сума для підприємства і важлива, для аналізу діяльності підприємство використовує поняття середній розмір кредиту. Так у 2019 рік цей показник склав – 2 587,13 грн, а в 2020 – 2 316,83 грн. Відбулось тільки незначне зменшення середньої суми, що не створює негативну тенденцію на підприємстві.

#### **4. Турбота про навколишнє середовище**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **5. Соціальні аспекти та кадрова політика**

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

На період кінця 2020 року на підприємстві найняті – 54 особи (без урахування зовнішнього сумісника).

Гендерна структура найнятих працівників наведена на діаграмі 1:



Діаграма 1 – Гендерна структура співробітників ТОВ «Алекскредит»

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

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

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

#### 6. Управління ризиками

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

Необхідність постійного забезпечення економічної безпеки підприємства зумовлюється об'єктивно наявним для кожного суб'єкта господарювання завданням забезпечення стабільності функціонування та досягнення головних цілей діяльності. Економічна криза ще більш збільшила різного роду небезпеки і загрози діяльності підприємств.

З метою досягнення найбільш високого рівня економічної безпеки Товариство проводить роботу із забезпечення високого рівня безпеки основних функціональних складових.

Підприємство завжди думає та розуміє можливість дефолту, а саме не виконання зобов'язань перед компанією звичайних споживачів. Тому Компанія стосовно таких активів також оцінює кредитні ризики і за наявності підстав визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) згідно з вимогами МСФЗ 9.

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

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

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

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

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

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

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

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під очікувані кредитні збитки.

## **7. Дослідження та інновації**

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

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

Також товариство заохочує своїх клієнтів до наукової співпраці. Так у 2020 році проводилась акція від ТОВ «Алекскредит» для студентів на наступні теми:

1. Роль кредитів в економіці.
2. Роль споживчого кредиту в забезпеченні економічного розвитку.
3. Еволюція споживчого кредиту в Україні.

## **8. Перспективи розвитку**

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

Стратегічними пріоритетами товариства є забезпечення фінансової та операційної стабільності. Одним із шляхом розвитку стала для Товариства зосередженість на повторних клієнтах. Саме ця стратегія заохочення даного сегменту своїх клієнтів, шляхом СМС

розсилки, знижок та з використанням інших маркетингових інструментами, дало змогу підприємства продовжити свій шлях розвитку

Товариство не має на меті припиняти свою діяльність.

#### 9. Корпоративне управління

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

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

Наглядова рада у період 2020 року не була створена. Та слід зауважити, що частки фінансової установи не знаходяться у власності її виконавчого органу.

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

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

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

#### КОНТАКТИ:

49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро,

вулиця Якова Самарського, 12 А.

Директор



Сірагов В.П.



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**  
*(в тисячах гривень)*

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«АЛЕКСКРЕДИТ»**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

ЗМІСТ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

## 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (далі - «Компанія») за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, було схвалено рішенням загальних зборів учасників Компанії від 26 лютого 2021 року (протокол №26/02-21). Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

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

Юридична та фактична адреса Компанії: 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Якова Самарського, будинок 12А.

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

Адреса електронної пошти: [alexcreditua@ukr.net](mailto:alexcreditua@ukr.net).

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

64.92 – Інші види кредитування (основний)

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

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

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

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2020 року.

Кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2020р. складала 55 осіб (в тому числі 1 людина - зовнішній сумісник).

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

Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕММАС КРЕДИТ УКРАЇНА» (Код ЄДРПОУ 41331004, адреса: 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Соборний район, ВУЛИЦЯ ПАТОРЖИНСЬКОГО, будинок18, квартира 6.

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

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

## 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТОРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

2020 рік ознаменувався кількома фактами які вплинули на фінансовий ринок України, це проект "Спліт", коли з 01 липня 2020года в рамках проекту регулятором

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

діяльності небанківських фінансових установ став Національний банк України і пандемія COVID-19.

Фінансова система, яка відповідає міжнародним стандартам, завжди була для України явищем гаряче бажаним, проте складно досягається. На шляху до мети писалися багатообіцяючі нормативно-правові акти, впроваджувалися нові правила і технології, створювалися інституції. Один з таких кроків було зроблено ще в минулому році. Верховна Рада України прийняла Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій з державного регулювання ринків фінансових послуг» № 79-IX (Закон), який передбачає процедуру «спліт» - ліквідацію Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг), і розподіл повноважень з регулювання фінансового ринку між Національним банком України (НБУ) і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (НКЦБФР). Зокрема, НБУ став регулятором для страхових, лізингових, фінансових компаній, кредитних спілок, ломбардів та бюро кредитних історій, в той час як НКЦБФР буде регулювати діяльність недержавних пенсійних фондів і фондів фінансування будівництва.

За оптимістичними прогнозами, це має забезпечити збалансований і системний підхід в напрямку ефективного розвитку небанківського фінансового сектора. Іншими словами, необхідний перехід від секторальної моделі регулювання до більш ефективної інтегрованої моделі, що в свою чергу зробить можливим комплексний розвиток функцій регулювання ринкової поведінки і захисту прав споживачів на фінансовому ринку. Такі очікування від Закону з боку не тільки його творців і інших шанувальників, але також міжнародних партнерів України.

Щоб перехід був плавним і максимально безболісним, Закон передбачав перехідний період, термін якого закінчився 1 липня 2020 року.

У результаті впливу пандемії COVID-19 через введення карантину погіршилися показники діяльності практично всіх галузей економіки.

У деяких сегментах небанківського фінансового ринку спостерігається істотний вплив пандемії, у багатьох знизилися обсяги кредитування, знизилися обсяги надання небанківських послуг і, як результат, фіскальних надходжень. Для вирівнювання цієї ситуації необхідні антикризові дії, спрямовані на розширення інструментів фондування небанківських фінансових установ, а також стимулювання попиту на послуги, орієнтовані на соціальні потреби населення і підтримку малого і середнього бізнесу.

До кінця 2020 року Україна змогла скоротити чималу частину втрат від весняного локдауна. Втім, поліпшення економічної ситуації було очевидно вже за результатами третього кварталу 2020 року. Тоді зниження внутрішнього валового продукту склало 3,5% в порівнянні з 11,4% у другому кварталі. Справедливості заради треба сказати, що відскік стався практично в усіх країнах в залежності від рівня жорсткості заходів і глибини падіння економіки. В Україні Міністерство розвитку економіки, торгівлі і сільського господарства оцінило спад ВВП в третьому кварталі в 3,6%, тоді як у другому падіння склало 11%.

Швидке відновлення економіки знаходиться під загрозою. Нові спалахи коронавірусу в багатьох країнах і введені в зв'язку з цим карантинні заходи стримували відновлення економіки в четвертому кварталі і будуть впливати на показники відновлення в першому 2021 року.

Кабінет Міністрів України прогнозує зростання ВВП в 2021 році на 4,6%. Однак, за оцінками Мінекономіки, перші два квартали будуть складними. У січні-березні спад ВВП може скласти 3%. Очікується, що економіка почне відновлюватися в другій половині 2021 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

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

Вплив пандемії був негативний на фінансовий стан і діяльність підприємства, та як платоспроможність клієнтів та споживачів продукту різко знизилась, що призвело до зменшення статей доходу. Окрім зменшення статей доходу, відбулося збільшення статей витрат: наприклад на судові справи та відкриття виконавчих написів.

Товариство було змушено переглянути свою політику щодо ризиків у системі видачі кредитів клієнтам. Ці зміни окрім позитивного ефекту – стабілізація господарської діяльності, мало і негативний ефект – зменшення кількості видачі споживчих кредитів. Перш за все, був збільшений ризик новим клієнтам та вже згодом збільшення торкнулось повторних клієнтів.

Щодо фінансового стану – Товариство на кінець року вийшло на прибуток, хоча за результатами 1 кварталу 2020 року у підприємства був значний збиток. У порівнянні з аналогічним періодом попереднього року відбулось помітне зменшення чистого прибутку. На кінець звітної періоду підприємство залишається рентабельним та платоспроможним, не дивлячись на зменшення прибутковості.

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

### **3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності за 2020 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ» (далі - «Товариство») станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 фінансовий рік, підписано директором та головним бухгалтером та схвалено рішенням загальних зборів учасників Компанії від 26 лютого 2021 року (протокол №26/02-20).

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затверджені Міністерством Фінансів України станом на 31 грудня 2020 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

#### ***Заява про відповідність керівництва***

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

**Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому**

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

**Основа складання фінансової звітності**

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

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

**Функціональна валюта та валюта подання**

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

## 4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

### 4.1. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

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

**Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів**

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

**Фінансові інструменти**

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

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

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

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

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

**Гроші та їх еквіваленти.**

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

До інших рахунків Компанії відносяться:

- Рахунки по короткостроковим депозитам зі строком погашення 12 місяців або менше, що підвладні незначному ризику зміни вартості у національній та іноземній валютах.

- Розподільчі рахунки, на яких обліковується валютна виручка, що надійшла від контрагента, але ще не була зарахована банком на поточний рахунок Компанії.

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

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

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

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів у АТ «УкрСиббанк», АТ КБ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

«Приватбанк», АТ «Сбербанк» та АТ «Таскомбанк» і, відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

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

**Дебіторська заборгованість.**

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

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

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

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

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

**Резерв під очікувані кредитні збитки**

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

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

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

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

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під очікувані кредитні збитки.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

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

Інша поточна дебіторська заборгованість

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

Довгострокова дебіторська заборгованість

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

Програми лояльності клієнтів

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

Податкове законодавство

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

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

#### 4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

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

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

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

- а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) актив утримується в основному з метою продажу;
- в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- або
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

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

**Операції в іноземних валютах**

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

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

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

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що було

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

встановлено наприкінці попереднього робочого дня, та що діє впродовж всього наступного робочого дня.

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

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
1 долар США	28,2746	23,6862
1 євро	34,7396	26,4220

Доходи від операційної курсової різниці та від купівлі-продажу іноземної валюти або витрати від операційної курсової різниці та на купівлю-продаж іноземної валюти, що виникають в результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу згортаються та включаються до інших операційних доходів або інших операційних витрат у фінансовій звітності, що відповідає параграфу 35 МСБУ 1 «Подання фінансової звітності».

#### *Зменшення корисності активів*

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

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

#### *Нематеріальні активи*

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

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

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

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

Програмне забезпечення (CRM-система)	10
Сайт Товариства	10
Ліцензії	Безстроково
Актив з права користування	Розраховується щорічно

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

#### **Основні засоби**

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

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

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

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

#### **Запаси**

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

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

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

#### **Знецінення фінансових активів**

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

Ознаками знецінення можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку,
- збільшення факторів галузевого ризику,
- погіршення фінансового стану емітента,
- порушення порядку платежів,
- висока ймовірність банкрутства емітента
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

#### **Кредиторська заборгованість**

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

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

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

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

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

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

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

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

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

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

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

Інші поточні зобов'язання

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

Інші довгострокові зобов'язання

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

***Припинення визнання фінансових зобов'язань***

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

***Згорання фінансового активу та фінансового зобов'язання***

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

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згорання визнаних сум;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

- Мас намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив і одночасно погасити зобов'язання.

**Резерви**

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

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

**Поточні забезпечення**

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

**Визнання та оцінка доходів**

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

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

**Визнання доходів при наданні робіт/послуг**

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

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

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

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

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;

- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

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

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від надання фінансових послуг (проценти нараховані);
- інший операційний дохід;
- інші фінансові доходи.

**Визнання та оцінка витрат**

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

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

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

**Витрати на персонал та відповідні відрахування**

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

**Подання на нетто-основі прибутків та збитків**

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

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

**Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

**Поточний податок на прибуток**

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

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

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

**Власний капітал**



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

*Зареєстрований (пайовий) капітал.*

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

*Резервний капітал.*

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

*Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).*

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

**4.3 ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ**

Фінансова звітність за період з 01 січня по 31 грудня 2020 року підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність за 2019 рік.

Були опубліковані нові стандарти та тлумачення, але компанія не використала дострокове застосування цих стандартів і тлумачень при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, бо вони ніяким чином не вплинули на фінансову звітність за період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

№	Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
1	<p>Поправки до посилань на "Концептуальну основу фінансової звітності"</p> <p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми.</p> <p>Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>Дострокове застосування дозволялося</p>	01 січня 2020 рік
2		01 січня 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

	<p>Поправки до <u>МСБО 1</u> та <u>МСБО 8</u> - "Визначення суттєвості"                  Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.                  Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.                  Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.                  Дострокове застосування дозволялося.</p>	
3	<p>Поправки до <u>МСФЗ 3</u> "Об'єднання бізнесу"                  Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.                  Ці зміни є перспективними.</p>	01 січня 2020 рік
4	<p>Поправки до <u>МСФЗ 9</u>, <u>МСБО 3</u> та <u>МСФЗ 7</u> "Реформа базової процентної ставки" - 1 етап                  Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.                  Поправки                  - змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміняться в результаті реформи;                  - обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;                  - не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;                  вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.                  Дострокове застосування дозволялося.</p>	01 січня 2020 рік
5	<p><u>МСФЗ 16</u> "Поступки в оренді, пов'язані з Covid-19"                  Надано роз'яснення щодо застосування МСФЗ 16 "Оренда" для обліку орендних поступок, наданих у результаті пандемії захворювання COVID-19. Ідеться про так звані "пандемічні" зміни орендних платежів, що відбулися або, як очікується, відбудуться, наприклад, у вигляді надання орендодавцями "канікул" з орендної плати комерційним орендарям.</p>	01 червня 2020 рік
6	<p>Поправки до <u>МСБО 37</u> "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору"                  Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором -</p>	2022 рік

ПІДПРИЄМСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПІДПИСКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

	<p>тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	
7	<p>Поправки до МСБО 16 "Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання"</p> <p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	2022 рік
8	<p>"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020"</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1</p> <p>Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9</p> <p>Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16</p> <p>Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41</p> <p>Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	2022 рік
9	<p>Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3)</p> <p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p>	2022 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

	<p>Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	
10	<p><u>МСФЗ 17 "Договори страхування"</u>  <u>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> </ul> <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	2023 рік
11	<p>Поправки до МСБО1 "Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові"</p> <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія</li> </ul>	2023

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

реалізує своє право на відстрочку розрахунків;  
 - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію  
 - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і  
 роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.  
 Дострокове застосування дозволено

**СТАТТІ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНСУ) ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ.**

**5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2020 року, був наступним (у тис.грн):

Нематеріальний актив	CRM-система	Веб-сайт	Ліцензія	Актив з права користування майном (оренда)
Первісна вартість на 01.01.2020р.	642	30	2	2540
за 2020р.				
Надійшло	0	0	0	0
Вибуло	0	0	0	2540
на 31.12.2020р.	642	30	2	0
Знос на 01.01.2020 р.	75	7	0	1270
за 2020р.				
Нараховано	64	3	0	1270
Вибуло	0	0	0	2540
на 31.12.2020 р.	139	10	0	0
<b>Балансова вартість:</b>				
На 01.01.2020 р.	567	23	2	1270
На 31.12.2020 р.	503	20	2	0

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

Починаючи з 1 січня 2019 року існуючі договори оренди відображаються в активах у формі права користування у складі статті «Актив з права користування».

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

До переліку договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, включено договір оренди, який за терміном дії оренди довгостроковий, а за характеристиками

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

базового активу (об'єкту оренди) – з правом користування приміщенням. Оренда, термін якої закінчується менше ніж через 12 місяців після дати первинного визнання, або мають низьку вартість за договорами оренди, розглядається як короткострокова оренда та не відображається у звіті.

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

Під час обліку зобов'язання з оренди, яке було класифіковане як операційна оренда, Товариство дисконтувало орендні платежі з використанням ставки запозичення на 31.12.2020р. Середньозважена ставка дисконтування становить 14,1%.

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

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

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

## 6.ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за рік, що скінчився 31 грудня 2020 року, був наступним:

Основні засоби	Обладнання та інвентар	Актив з права користування майном (оренда)
Первісна вартість на 01.01.2020р. за 2020р.	670	0
Надійшло	133	2981
Вибуло	0	0
на 31.12.2020р.	804	2981
Знос на 01.01.2020 р. за 2020р.	330	0
Нараховано	254	0
Вибуло	0	0
на 31.12.2020 р.	584	0
<b>Балансова вартість:</b>		
На 01.01.2020 р.	340	0
На 31.12.2020 р.	220	2981

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

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2020 року складає 57,0тис.грн.

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

## 7.ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

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

- у складі статті «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» Компанія обліковує дебіторську заборгованість за тілом кредиту, що має бути погашено згідно умов договору за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

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

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

	31.12.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за тілом кредиту	303 157	348 154
Сума сформованих резервів під очікувані кредитні збитки	-237 237	-218 889
<b>Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості за тілом кредиту</b>	<b>65 920</b>	<b>129 265</b>
Дебіторська заборгованість із нарахованих відсотків на тіло кредиту	92 407	95 222
Сума сформованих резервів під очікувані кредитні збитки	-84 404	-77 046
<b>Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості із нарахованих відсотків на тіло кредиту</b>	<b>8 003</b>	<b>18 176</b>
<b>Разом</b>	<b>73 923</b>	<b>147 441</b>

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

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія мала діючі кредитні договори з наступними дебіторами (без врахування резерву під очікувані кредитні збитки):

Стаття Балансу	На 31.12.2020р.		
	Сума дебіторської заборгованості, тис.грн.	Кількість діючих договорів, шт	Відсоток від загальної кількості договорів за статтею, %
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, з них:	395564	103023	100
<i>фізичні особи (за тілом кредиту та нарахованих відсотків на тіло кредиту)</i>	<i>395564</i>	<i>103023</i>	<i>100</i>

#### 8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

	31.12.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	9478	5975
Резерв під очікувані кредитні збитки	0	0
<i>Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається із авансових внесків:</i>		
- авансовий внесок для відкриття ВП	8895	0
- за договорами про надання послуг надання зв'язку	7	12
- рекламних послуг	164	3042
- послуг надання інформації з кредитних історій	269	218
- послуги за лідогенерацією (перший виданий кредит)	0	2570
- оплата за програмне забезпечення	0	23
- послуг інформування та/або консультування	37	110
- послуги охорони	1	0
- послуги з оренди	105	0

### 9.ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на звітну дату інша поточна дебіторська заборгованість включає:

	31.12.2020	31.12.2019
Заборгованість з організаторами послуг, інтернет-еквайринг	6181	5490
Заборгованість за розрахунками від реалізації частки в СК	5148	0
Резерв під очікувані кредитні збитки	0	0

### 10.ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

	31.12.2020	31.12.2019
Українські гривні	572	4637
Долар США (еквівалент)	0	0
ЄВРО (еквівалент)	0	0

Банківські рахунки Компанії, по яким маютьсся залишки станом на 31 грудня 2020 року, включають:

	31.12.2020	31.12.2019
Поточні рахунки	572	4636
Короткостроковий депозит в національній валюті	0	1

Детальна інформація щодо розміщення еквівалентів грошових коштів на дату звітності:

	31.12.2020	31.12.2019
АТ КБ Приватбанк2650	273	600
АТ Таскомбанк2650	165	0
АТ Укрсиббанк2650	105	4
ПАТ Сбербанк2650	29	4033

### 11.ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

	31.12.2020	31.12.2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	18 600	18 600
Капітал у довідках	0	0
Додатковий капітал	0	0
Резервний капітал	2 314	673
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	44 796	30 212
Неоплачений капітал	0	0
Вилучений капітал	0	0
Інші резерви	0	0
<b>Всього</b>	<b>65 710</b>	<b>49 485</b>

### ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2020р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників згідно Протоколу №12-02-19 від 12.02.2019 року та зареєстрованого 12.02.2019 року (номер запису 1\_224\_081318\_95).

Відповідно до зазначеної редакції статуту, станом на 31.12.2020 року зареєстрований капітал Компанії складає 18600тис.грн.

№ п/п	Назва учасника Компанії	Частка учасника Компанії у статутному капіталі Компанії			
		31.12.2020р.		31.12.2019р.	
		у тис.грн	у відсотках	у тис.грн	у відсотках
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕММАС КРЕДИТ УКРАЇНА»	18 600	100,00	18 600	100,00
<b>ВСЬОГО:</b>		<b>18 600</b>	<b>100,00</b>	<b>18 600</b>	<b>100,00</b>

*Зміни у зареєстрованому капіталі за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року*

Протягом періоду з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, змін у зареєстрованому капіталі не було.

### 12. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31.12.2020 р. на балансі Товариства обліковуються довгострокові зобов'язання з оренди, які були розраховані з використанням ставки дисконтування активу і переведені у частині майбутніх розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями на загальну суму 1449тис.грн. Фінансові кредити в іноземній валюті на кінець звітного періоду за 2019 рік на загальну суму 95161 тис. грн. (рядок 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан) були погашені у звітному періоді.

	31.12.2020	31.12.2019
Фінансовий кредит	0	95 167
Довгострокові зобов'язання з оренди	1 449	0

### 13. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

	31.12.2020	31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1 533	1 298
Торгова кредиторська заборгованість	21 554	16 674
Зобов'язання перед бюджетом	3 419	493
в т.ч. податок на прибуток	3 419	246
Зобов'язання зі страхування	0	0
Зобов'язання з оплати праці	0	0
Зобов'язання з учасниками	0	0
Зобов'язання з одержаних авансів	0	0

#### 14.ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

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

	31.12.2020	31.12.2019
Поточні забезпечення	351	144

#### 15.ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

	31.12.2020	31.12.2019
Поточні зобов'язання за позиками та нарахованими відсотками	4978	1938
Інші поточні зобов'язання	34	552

#### 16.ЧИСТИЙ ДОХОД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, доходи від основних операцій за категоріями включають:

	31.12.2020	31.12.2019
Дохід від надання кредитів		
Відсотки	405 942	493 242
Плати неустойки (штраф за подовження)	5 511	20 455
Платя штрафу (пені)	5 455	47 089
Понаднормово отримані кошти	1 456	879

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

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

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

#### 17.АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, адміністративні витрати включають:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

	31.12.2020	31.12.2019
Заваси	-262	-397
Зарплата адміністративного апарату	-4 451	-1 940
Нарахування ЄСВ (адміністративний апарат)	-965	-422
Утримання загальногосподарчих ОЗ, НМА та ін.	-1 591	-1 572
Витрати на зв'язок	-195	-192
Аудиторські послуги	-100	-70
Консультаційні, інформаційні та інші послуги	-296	-291
Інформаційне забезпечення	-564	-543
Оренда	-231	-205
Інші загальногосподарчі витрати	-11	-40

### 18.ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, витрати на збут включають:

	31.12.2020	31.12.2019
Витрати на маркетинг	-274663	-217592

### 19.ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, інші операційні доходи та витрати включають:

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Інші операційні доходи:</b>	<b>150 263</b>	<b>7 999</b>
Відступлення прав вимоги	149 900	-1
Відсотки за депозитом	363	314
Дохід від операційної курсової різниці	0	7 686
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>-252 489</b>	<b>-298 833</b>
Інформаційне забезпечення	-13 207	-25 398
Комісія EasyPay	-1 455	-1 780
Комісія FONDY	-10 875	-11 369
Комісія IBOX	-780	-1 192
Комісія WayForPay	-2 678	-11 092
Комісія PrivatPaybox	-410	-485
Комісія FamilyPaybox	-126	-111
Резерв під очікувані кредитні збитки	-189 509	-239 664
Послуги банків	-90	-141
Інші операційні витрати	-33 359	-7 601

### 20.ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

З 1 січня 2019 р. по 31 грудня 2019 р.	18%
З 1 січня 2020 р. по 31 грудня 2020 р.	18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, включають:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

	31.12.2020	31.12.2019
Поточний податок	(4157)	(7206)
Вірахований податок	0	0

**21. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**

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

- Основна діяльність компанії (надання фінансових кредитів фізичним особам) здійснюється таким чином: Компанія перераховує грошові кошти на поточні рахунки Фінансових Компаній (ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ" та ТОВ ФК "ЕЛАСНС" – далі Еквайр) для цілей їх подальшого переказу та зарахування на банківські картки клієнтів Компанії та за розпорядженням Компанії за допомогою платіжних систем на основі договорів на надання послуг з переказу грошових коштів (інтернет-еквайринг). Ці ж Еквайри здійснюють прийом грошових коштів з банківських карток Клієнтів за ініціативою Клієнтів у користь Компанії в якості погашення кредитних зобов'язань. Еквайри утримують комісійні винагороди за кожною транзакцією по переведенню грошових коштів на банківські картки (розмір комісійних винагород згідно додаткових умов до договорів) та отримання грошових коштів на користь Компанії. Грошові кошти, отримані Еквайрами від Клієнтів Компанії, не перераховуються на поточний рахунок Компанії, а направляються знову за наказом Компанії на банківські картки Клієнтів з метою видачі їм фінансових кредитів. Таким чином, основна оборотність грошових коштів при видачі та погашенні фінансових кредитів фізичним особам здійснюється з рахунків Еквайрів за розпорядженням Компанії. При виникненні дефіциту грошових коштів, що належать Компанії на рахунках Еквайрів, Компанія перераховує необхідну суму для підтримки нормального режиму видачі кредитів Клієнтам.
- Також Компанією укладені договори з ТОВ ФК «Контрактовий Дім», ПАТ «АЙБОКС БАНК», «Банк Фамільний», «ПРИВАТБАНК» з прийому платежів від Клієнтів через пункти прийому платежів та терміналів EASYPAY, IBOX та Privatbank Paybox також з утриманням комісійної винагороди у розмірі згідно умов договорів від суми прийнятого платежу в користь організаторів послуг. Суми прийнятих платежів після утримання комісійної винагороди підлягають перерахуванню на поточний рахунок Компанії у строк згідно договорів.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

Стаття	31.12.2020	31.12.2019	До складу статті включені:
Надходження від повернення авансів	162	0	повернення авансового внеску для відкриття
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	363	315	
Надходження фінансових установ від повернення позик	377405	465474	погашення по сумі наданих кредитів, здійснені грошовими коштами
Інші надходження	251	222	надходження платежів від юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців з помилковими реквізитами, надходження для матеріального забезпечення за рахунок коштів Фонду соціального страхування України виплат по вагітності та пологам, дохід від операційної курсової різниці
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	-280994	-254796	
Праці	-3431	-1505	
Відрахувань на соціальні заходи	-945	-420	
Зобов'язань з податків і зборів	-2944	-13482	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-985	-9905	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-762	-2816	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	-1197	-761	
Витрачання на оплату авансів	-12086	-5977	
Витрачання на оплату повернення авансів	-66	-41	
Витрачання на оплату цільових внесків	0	-365	
Витрачання фінансових установ на надання позик	-90067	-231392	в цій статті Компанія зазначає суму поповнень платіжних систем (ФК, Ексайпрів) для видачі кредитів фізичним особам через платіжні системи
Інші витрачання	-919	-1236	повернення платежів від юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців з помилковими реквізитами, сплата аліментів, виплати надходжень забезпечення по вагітності та пологам, сплата членських внесків, сплата банкам за РРО та комісійні за купівлю-продаж іноземної валюти, сплата стягнення по ВГ, штрафні санкції

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

	31.12.2020	31.12.2019
Зареєстрований капітал	18 600	18 600
Резервний капітал	2 314	673
<u>Нерозподілений прибуток</u>	<u>44 796</u>	<u>30 212</u>
Виплати власникам (дивіденди)	2 715	15 400

Змін в зареєстрованому капіталі за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року не було.

Залишок на початок 2020 року суми резервного капіталу складав 673 тис. грн., за рахунок формування резерву у розмірі 5% від чистого прибутку Товариства за 2019 рік відрахування до резервного капіталу склало 1641 тис. грн. Залишок резервного капіталу станом на 31.12.2020 року, складає 2314 тис. грн.

Станом на 01.01.2020 року нерозподілений прибуток складав 30212 тис. грн. За підсумками діяльності за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, прибуток склав 44796 тис. грн. Виплата дивідендів за результатами діяльності у період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р. була у сумі 2715 тис. грн.

На кінець 2020 року сума власного капіталу складає 65710 тис. грн.

## 22. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

- а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:
- i. має контроль або спільний контроль над Компанією;
  - ii. має значний вплив на Компанію; або
  - iii. є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.
- б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:
- i. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
  - ii. Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
  - iii. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
  - iv. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
  - v. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
  - vi. Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);
  - vii. Особа, визначена в а)i) має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
 (у тисячах гривень)

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

Станом за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, пов'язаними особами Компанії є:

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

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами:

Найменування пов'язаної особи	Операції з пов'язаною особою	Залишок на кінець 2019 року	Фактично сума за звітний період, тис.грн	Залишок на кінець 2020 року	Фактично сума за попередній період, тис.грн
ТОВ "ЕММАС КРЕДИТ Україна"	Договір поворотної фінансової допомоги	45	34	11	78
-	Виплата дивідендів	-	2 715	-	15 400
Єгоров Вадим Петрович	Фонд оплати праці	-	58	-	50
	Відатки по ФОП	-	13	-	11

### 23. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

#### Податкова система

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

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

#### Юридичні зобов'язання

Станом на 31.12.2020 р. на адресу ТОВ «АЛЕКСКРЕДИТ» було направлено 38 (тридцять вісім) позовних вимоги про визнання недійсними договорів про надання кредиту, 4

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

(чотири) позовні вимоги про повернення коштів як безпідставно отриманих, з них були 3 (три) задоволені, 11 (одинадцять) – відмовлено у задоволенні позовних вимог, 28 (двадцять вісім) - розглядаються.

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

## 24. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

### А. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

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

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

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

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

Ринковий ризик включає:

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



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

**Ризик процентної ставки.**

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

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

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

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

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

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

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

**Ризик ліквідності** – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

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

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

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

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

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

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

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

## В. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

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

## С. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

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

#### **D. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

Компанія розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

#### **E. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

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

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

Для управління ризиком ліквідності Компанія використовує наступні методи:

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

#### **25. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ**

За період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток.

#### **26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ**

Датою затвердження фінансової звітності Компанія визначає 26.02.2021р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності схвалена рішенням загальних зборів учасників Компанії від 26 лютого 2021 року (протокол №26/02-21) до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. Ні засновники:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЕКСКРЕДИТ»  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД З 01.01.2020 РОКУ ПО 31.12.2020 РОКУ  
(у тисячах гривень)

Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску

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

Директор

Головний бухгалтер



Єгоров В.П.

Воронова Н.О.

Рішення АПУ  
від 29.03.2018 № 356/4



Свідоцтво про включення до  
Реєстру аудиторських фірм  
та аудиторів

№ 4082

**АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ**

# СВІДОЦТВО

*про відповідність системи контролю якості  
видане*

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

**код ЄДРПОУ 35531560**

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

Голова  
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України  
з контролю якості та професійної етики



Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 0769

чинне до 31.12.2023

# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## орган аудиторського самоврядування

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

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

### ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

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

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

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

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

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

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –  
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.



Врашує, інвазивне  
на це (серед) організм.

М. С. В. Мухоморова