



**ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА**

“УКРАУДИТ XXI - ШЕВЧЕНКІВСЬКА ФІЛІЯ”

(свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1574)

Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А, тел./факс (044)483-14-34; e-mail: ukrauditXXI@ukr.net

Звіт незалежного аудитора

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Учасникам ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"
Керівництву ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"*

**Звіт щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю "СЛОН КРЕДИТ" за 2018 рік**

Думка

Нами проведено аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "СЛОН КРЕДИТ" (код ЄДРПОУ 42350798; місцезнаходження: 04107, м. Київ, вулиця Багговутівська, будинок 23; дата державної реєстрації: 02 серпня 2018 року), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2018 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Товариство є новоствореним у звітному періоді, дата реєстрації як фінансової установи – 03.10.2018 року, відповідно фінансова звітність містить показники лише за звітний період, без співставних даних за попередній період.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю "СЛОН КРЕДИТ" на 31 грудня 2018 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 №257.

Нашу відповідальність згідно з МСА 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 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII, 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 думки.

Ключові питання аудиту

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

До ключових питань даного звіту включені питання згідно Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за

якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 №257.

Безперервність

Фінансові звіти було підготовлено на основі припущення про безперервність функціонування. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Використання цього припущення як основи для обліку є прийнятним, якщо управлінський персонал не планує ліквідувати Товариство або припинити діяльність, або не має окрім цього іншої реальної альтернативи.

Під час виконання нами аудиту фінансових звітів ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом припущення про безперервність функціонування, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів Товариства, є доречним. Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність та, відповідно, таку невизначеність не розкрито в фінансовій звітності Товариства.

При проведенні аудиту фінансової звітності ми також не ідентифікували такої суттєвої невизначеності.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариством наведені нижче.

Класи активів та зобов'язань, які оцінені за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки або продисконтованій вартості.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення або продисконтованій вартості..	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації».

Знецінення активів

Товариство розглядає свій портфель кредитів і дебіторської заборгованості на предмет знецінення на щоквартальній основі.

Уже із самого моменту визнання фінансового активу на балансі Товариство оцінює і визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом. Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних ймовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Товариство згідно з умовами договору, та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати.

Товариство не має активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України. Товариство не отримувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.

Операції з пов'язаними сторонами

Аудиторами проведено необхідні процедури, що ефективні для досягнення мети аудиту операцій з пов'язаними сторонами згідно МСА 550 «Пов'язані сторони». Результати виконаних процедур відповідно задокументовані і свідчать, що, на нашу думку: мали місце належний облік і розкриття ідентифікованих відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності; вплив відносин і операцій між пов'язаними сторонами є таким, що забезпечує достовірне подання і не потребує коригувань фінансової звітності.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність Товариства
Аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», в тому числі здійснено запити управлінському персоналу щодо наявності судових справ і претензій, проведено спілкування з юристом Товариства.

Станом на 31.12.2018 року Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій та не подавало претензій контрагентам (крім стягнення простроченої заборгованості за виданими кредитами). Проти Товариства не були подані судові позови, а також Товариство не було притягнуто до судових справ.

На діяльність Товариства суттєво впливають регуляторні вимоги Нацкомфінпослуг, що містяться в:

- Положенні про Державний реєстр фінансових установ (розпорядження від 28.08.2003 року, №41);

- Положенні про встановлення обмежень на суміщення діяльності надання певних видів фінансових послуг (затверджених розпорядженням від 08.07.2004 року № 1515) та в

- Ліцензійних умовах провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (затверджених розпорядженням від 07.12.2016 року № 913)

Більшість питань щодо дотримання цих вимог законодавчих та нормативних актів Товариством, як фінансовою установою, розглянуто аудитором в розділі «Ключові питання» та в розділі «Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами» цього Звіту незалежного аудитора у відповідності до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 №257.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень Товариством, вказаних в Звіті незалежного аудитора законодавчих та нормативних вимог.

Розкриття інформації про здійснення істотних операцій з активами

Статут Товариства не встановлює особливого порядку на вчинення істотного правочину (вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину становить більше ніж 10 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності). Товариство є новоствореним, тому вартісний критерій для істотних правочинів відсутній.

Статут Товариства містить обмеження щодо вчинення привочинів виконавчим органом вартістю один мільйон гривень і більше. Вчинення правочинів вартістю один мільйон гривень і більше є виключним правом Загальних зборів Учасників. Вчинення таких правочинів здійснюється відповідно вимог Статуту Товариства.

Розкриття інформації про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями

Станом на 31.12.2018 року дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями складала:

Рахунок в бухгалтерському обліку	Вид дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями	Код рядка в формі I «Баланс»	Сума (тис. грн.)
631 Розрахунки з вітчизняними поставальниками	За товари, послуги, необхідні для проведення господарської діяльності фінансової установи	1155	67

Інформація про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ в п. 4.5 Приміток до річної фінансової звітності.

Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб

При перевірці аудитором не встановлено порушення вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повергнення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

Розкриття інформації про прострочені зобов'язання

Станом на 31.12.2018 року в балансі Товариства прострочені зобов'язання відсутні.

Товариства з обмеженою відповідальністю " СЛОН КРЕДИТ" за 2018 рік

Керівництво Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка розкривається фінансовою компанією та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг разом з фінансовою звітністю згідно до вимог "Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу", затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 27.

Склад іншої інформації фінансової компанії:

Інформація фінансової установи за 2018 рік включає:

Титульний аркуш (додаток 6);

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2018 рік (додаток 7);

Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту(додаток 12);

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2018 року (додаток №14);

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація 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 цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

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:

 ТОВ АФ "Украудит XXI – Шевченківська філія"

✓ 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 Товариства 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності.

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.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

ТОВ "СЛОН КРЕДИТ" здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (серія ФК №1103 від 03.10.2018 р.).

Товариство внесене до Державного реєстру фінансових установ Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НКФП) № 1762 від 03.10.2018 року; веб-сайт <http://sloncredit.com.ua>.

Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1891 від 25.10.2018 року ТОВ "Слон Кредит" видано ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Нами у відповідності з вимогами п.4.3 р.ІІ Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 №257, надається додаткова інформація.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

➤ *Обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, дотримання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями та фінансовими активами*

Власний капітал фінансової установи

Структура власного капіталу станом на 31.12.18р. характеризується наступними даними:

✓ Зареєстрований капітал ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» станом на 31.12.2018 відповідно до рішення єдиного учасника Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛТУ ФІНАНС» (код юридичної особи 611492, місцезнаходження : Польща, 15-101, м. Білосток, вул. Юровецька,56), складає 3 500 000, 00 грн, що відповідає 110998,12 євро (стаття 1400) .

Станом на 31.12.2018 року Статутний капітал сформований на 100% грошовими коштами. Формування проходило наступним чином:

Дата	сума заявленого Статутного капіталу		Формування Статутного капіталу		Формування додаткового капіталу	Курс НБУ
	євро	грн	євро	грн	грн	
02.08.2018	110 988.12	3 500 000.00				31.534907
17.08.2018			20 000.00	630 698.13	-1 470.21	31.461396
23.08.2018			35 000.00	1 103 721.73	29 990.67	32.391783
27.08.2018			45 000.00	1 419 070.80	32 233.97	32.251217
30.09.2018					17 513.63	33.128775
17.12.2018			10 988.12	346 509.34	-18 840.03	31.414193
Всього	110 988.12	3 500 000.00	110 988.12	3 500 000.00	59 428.02	

✓ Додатковий капітал на звітну дату склав 59 428,02. грн, який сформований з курсових різниць при формуванні Учасниками Статутного капіталу (стаття 1410).

✓ Нерозподілений збиток в 2018 році склав 335 811,50 грн (стаття 1420)

Станом на 31.12.2018 в балансі Товариства відображений власний капітал у сумі 3 224 тис. грн.

Розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам в п. 7 розділу X. *Особливості внесення інформації про кредитну установу (крім кредитної спілки) до Ресстру*, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг № 4368 від 28.11.2013р.

Інформація розкрита в п. 5 Приміток до річної фінансової звітності.

✓ *Формування страхового резерву.*

Виконуючи вимоги міжнародних стандартів фінансової звітності, Товариство формує, через знецінення (зменшення корисності) дебіторської заборгованості по кредитним операціям, страховий резерв.

Формування страхового резерву Товариство здійснює відповідно *Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства*, затвердженого наказом директора Товариства № 03-ОД від 03.08.2018 р. Товариство використовує спрощений підхід (п.5.5.15 МСФЗ 9) для розрахунку резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам.

Станом на 31.12.2018 року сформовано страховий резерв у сумі 469 тис. грн.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованого страхового резерву на знецінення дебіторської заборгованості.

Показники ліквідності (платоспроможності), фінансової стабільності та рентабельності Товариства

Для надання користувачам фінансової звітності об'єктивної інформації щодо фінансового стану Товариства, аудитором були обчислені показники ліквідності (платоспроможності), фінансової стабільності та рентабельності:

Основні показники	Фактичне значення на 31.12.2018р.	Нормативне значення	Відповідність нормативам
Показники ліквідності (платоспроможності)			
Коефіцієнт швидкої ліквідності (поточної) (<i>Оборотні активи (р.1195)- Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р.1695)</i>) (характеризує здатність Товариства вчасно погасити свої короткострокові зобов'язання з допомогою високоліквідних активів)	249,0	0,6-0,8	+
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (<i>Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165)/ Поточні зобов'язання (р.1695)</i>) (характеризує негайну готовність Товариства погасити свою заборгованість за рахунок першокласних ліквідних активів (грошових коштів та їх еквівалентів)).	39,7	0,2-0,35	+
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (<i>Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р.1695)</i>)(дає загальну оцінку ліквідності активів, показуючи, скільки гривень поточних активів Товариств припадає на одну гривню поточних зобов'язань)	249,0	>1,0	+

Показники фінансової стабільності			
Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) (<i>Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)</i>) (показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність)	1,0	>0,5	+
Коефіцієнт фінансової стабільності (<i>Власний капітал (р.1495) / Сума зобов'язань і забезпечень (р.1595+р.1695)</i>) (значення показника вказує на те, скільки гривень власного капіталу припадає на кожну гривню зобов'язань Товариства)	248,0	>1,0	+
Коефіцієнт маневреності капіталу (<i>Власні оборотні кошти (р.1195-р.1695) / Власний капітал (р.1495)</i>) (коефіцієнт показує співвідношення між власними оборотними ресурсами і власним капіталом)	1,0	>0,1	+
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (<i>Довгострокові та короткострокові зобов'язання та забезпечення (р.1595+р.1695) / Власний капітал (р.1495)</i>) (визначає достатність власного капіталу Товариства для покриття своїх зобов'язань)	0,0	≤1,0	+
Показники рентабельності			
Коефіцієнт рентабельності активів (ефективності використання активів) (<i>Чистий прибуток(ф.№2 р.2350) / Підсумок балансу (р.1900)</i>)	за 2018 рік 0,0	ріст	-
Коефіцієнт рентабельності капіталу (ефективності використання власного капіталу) (<i>Чистий прибуток(ф.№2 р.2350) / Власний капітал (р.1495)</i>)	за 2018 рік 0,0	ріст	-

- На підставі аналізу показників ліквідності (платоспроможності) аудитор може зробити припущення:
- ✓ *Товариство*, при необхідності, за рахунок усіх мобілізованих оборотних активів ймовірно зможе погасити обсяг поточних зобов'язань за розрахунками;
- На підставі аналізу показників фінансової стабільності аудитор може зробити висновок:
- ✓ на 31.12.2018 року питома вага власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність складає 100%;
 - ✓ *Товариство* не має залежності від залучених засобів.
 - ✓ Показники рентабельності свідчать про недостатню ефективність використання активів.

Щодо запровадження Товариством системи управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товаристві.

Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають ризик ліквідності, кредитний ризик, ринковий ризик.

Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, на які наражається Товариство, через встановлення відповідних лімітів та контролів.

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення.

Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона договору про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань;
- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань одного контрагента;

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін, відсоткових ставок. Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик.

➤ Обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженим розпорядженням Державної

комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 р. N 1515, Товариством виконуються.

➤ Товариство дотримується затвердженого директором 20.08.2018р. *Положення про надання фінансових та супутніх послуг*, яке відповідає вимогам, встановлених статтею 7 *Закону про фінансові послуги та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг*. Операції з надання Товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюються відповідно до укладеного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань позичальника є заклад майна, для оцінки якого Товариство має спеціальне технічне обладнання та персонал.

Форми договорів про надання Товариством фінансового кредиту/позики складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту Товариством відповідає вимогам, встановленим законодавством, та статті 6 *Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"*.

Товариство при видачі кредитів використовує Електронний договір, який розміщується на сайті сервісу кредитування і при оформленні кредиту надсилається позичальнику У Особистий кабінет. Коли клієнт ставить позначку в графі про прийняття умов кредитного договору, надсилає свою згоду на отримання кредиту і гроші зараховуються на його банківську картку, угода вважається укладеною. Договір у паперовій формі відсутній.

➤ Надання Товариством клієнту інформації відповідно до статті 12 «Закону про фінансові послуги», а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальність - *виконується*;

➤ Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12¹ «Закону про фінансові послуги», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті в обсязі, встановленому «Положенням про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 19.04 2016р. №825 - *виконується*;

➤ Дотримання Товариством статті 10 *Закону про фінансові послуги* щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів – *виконується*;

➤ На виконання п.28 Постанови КМ України № 913 від 07.12.2016р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», Товариство провело технічне обстеження стану приміщення за адресою м. Київ, вулиця Багговутівська, будинок 23, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до норм ДБН В.2.2.-17:2006 «Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення»

Обстеження стану приміщення Товариства проводилося в 2018 році Логіновим Є.М. (Кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг)), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури Серія АЕ № 003488 виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово – комунального господарства України).

➤ Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг Товариством здійснюється:

- керівництвом Товариства (директором та головним бухгалтером);
- внутрішнім аудитором Товариства, який підпорядковується загальним зборам учасників Товариства;
- відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у Товаристві.

Зазначені особи здійснюють внутрішній контроль в межах повноважень, визначених в їх посадових інструкціях, а при проведенні внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг керуються:

- чинним законодавством України;
- установчими документами Товариства;
- рішеннями загальних зборів учасників Товариства;
- наказами та розпорядженнями директора Товариства.

Внутрішній моніторинг фінансових операцій в Товаристві здійснюється відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг Товариства на підставі Правил здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Товариства, та Програми їх реалізації на відповідний рік, які затверджуються генеральним директором Товариства.

Внутрішній аудит в Товаристві здійснюється внутрішнім аудитором Товариства на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту Товариства, Інструкції внутрішнього аудитора Товариства. До обов'язків внутрішнього аудитора входить:

- дотримання вимог положення про службу внутрішнього аудиту та інших нормативно-правових актів;

- складання звітів у відповідності до вимог, визначених положенням про службу внутрішнього аудиту;
- дотримання конфіденційності інформації, отриманої при здійсненні завдань внутрішнього аудиту;
- у разі виявлення фактів, що свідчать про заподіяння збитків установі її посадовими або іншими особами, негайно повідомляти про це Загальні збори;
- контролювати своєчасність здійснення інвентаризаційної роботи у порядку, встановленому законодавством та обліковою політикою установи;
- нести відповідальність за своєчасне й якісне виконання власних функцій;
- складати звіти внутрішнього аудиту про результати перевірок, про заходи, вжиті для усунення виявлених недоліків та для підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності установи.

Всі обов'язки внутрішнім аудитором виконувались.

Внутрішній контроль, щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, Товариством здійснюється належним чином.

ТОВ "СЛОН КРЕДИТ" має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Нацкомфінпослуг, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Дані облікової та реєструючої систем Товариства на будь-яку дату відповідає даним бухгалтерського обліку.

З метою збереження інформації та забезпечення безпеки Товариство використовує антивірусні програми, виконує резервування бази даних за допомогою відокремлених інформаційних носіїв, проводить обмеження доступу до бази даних.

Для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікової та реєструючої систем кредитною установою розроблено порядок відповідних паролів, використовуються антивірусні програми, обмежується доступ до баз даних. Дотримання вимог інформаційної безпеки забезпечується: захистом даних від несанкціонованого доступу та їх належною експлуатацією.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Украудит XXI - Шевченківська філія"
Код ЄДРПОУ	24362662
Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"	Номер запису 25 Номер реєстрації у Реєстрі 1574
Дата та номер договору на проведення перевірки	№817 від 04 лютого 2019 року.
Період проведення перевірки	з 04 лютого по 12 березня 2019 року
міжміський код/телефон / факс	(044) 483-14-34
поштова адреса	Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9-А
електронна адреса	ukrayditXXI@ukr.net

Додатки:

- ✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018р. (форма № 1);
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік (форма № 2);
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік (форма № 3);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2018 рік (форма №4);
- ✓ Примітка до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

ПІБ аудитора, який проводив перевірку (аудитор України, сертифікат серія А №000981)

Кошель Валентина Георгіївна

Директор (аудитор України, сертифікат серія А №000981)
12 березня 2019 року.



ВІД КОШЕЛЬ

КОДИ		
2019	02	11
42350798		
8039100000		
240		
64.92		

Підприємство ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"
Територія Шевченківського р-ну м. Києва
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою
Вид економічної діяльності інші види кредитування
Середня кількість працівників¹ 1
Адреса, телефон 04107, КИЇВ, вулиця БАГГОВУТИВСЬКА, 23

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

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

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

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2018 р.

Форма N 1		Код за ДКУД		1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	0	0	
первісна вартість	1001	0	0	
накопичена амортизація	1002	0	0	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	0	0	
первісна вартість	1011	0	0	
знос	1012	0	0	
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	
первісна вартість	1016	0	0	
накопичена амортизація	1017	0	0	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0	
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	
Усього за розділом I	1095	0	0	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	0	
Виробничі запаси	1101	0	0	
Незавершене виробництво	1102	0	0	
Готова продукція	1103	0	0	
Товари	1104	0	0	
Поточні біологічні активи	1110	0	0	
Депозити перестрахування	1115	0	0	
Векселі одержані	1120	0	0	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0	
Дебіторська заборгованість по розрахункам:				
за виданими авансами	1130	0	0	
з бюджетом	1135	0	0	
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	
з нарахованих доходів	1140	0	252	
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	2 469	
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	
Гроші та їх еквіваленти	1165	0	516	
Готівка	1166	0	0	
Рахунки в банках	1167	0	516	
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	
резервах незароблених премій	1183	0	0	
інших страхових резервах	1184	0	0	
Інші оборотні активи	1190	0	0	
Усього за розділом II	1195	0	3 237	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	
Баланс	1300	0	3 237	

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0	3 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	60
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	-336
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	0	3 224
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	8
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	5
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	0	13
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	0	3 237

Керівник

Головний бухгалтер

РОХМАНІЙКО МИКОЛА
ВІТАЛІЙОВИЧ

КОМАР ОКСАНА ІВАНІВНА

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, день)

ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	02	11
42350798		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)за **Рік 2018** р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	450	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	450	0
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	106	0,00
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0,00
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0,00
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0,00
Адміністративні витрати	2130	(246)	()
Витрати на збут	2150	(75)	()
Інші операційні витрати	2180	(571)	()
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0,00
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0,00
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(336)	()
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0

збиток	2295	(336)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(336)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	60	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	60	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	60	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-276	0

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	57	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	13	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	747	0
Разом	2550	817	0

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00000	0,00000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00000	0,00000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00000	0,00000

Керівник

Головний бухгалтер



РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

КОМАР ОКСАНА ІВАНІВНА

Підприємство

ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 2 11

42350798

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2018 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	4	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2137	0
Інші надходження	3095	448	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(288	(0)
Праці	3105	(46	(0)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(13	(0)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(11	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(11	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0	(0)

Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(5269	(0)
Інші витрачання	3190	(31	(0)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3069	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Набування від реалізації фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0	(0)
необоротних активів	3260	(0	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	(0	(0)
Інші платежі	3290	(0	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Набування від:			
Власного капіталу	3300	3560	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0	(0)
Інші платежі	3390	(0	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3560	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	491	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	25	0
Залишок коштів на кінець року	3415	516	0

Керівник

Головний бухгалтер



РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

КОМАР ОКСАНА ІВАНІВНА

КОДИ		
2019	01	01
42350798		

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Министерство

ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за **Рік 2018** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

[illegible]

на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	3500	0	0	0	0	-3500	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	3500	0	3500
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	3500	0	60	0	-336	0	0	3224
Залишок на кінець року	4300	3500	0	60	0	-336	0	0	3224

Керівник

Головний бухгалтер



РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

КОМАР ОКСАНА ІВАНІВНА

ПРИМІТКИ

До річної фінансової звітності за 2018 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"СЛОН КРЕДИТ"

Звіт про фінансовий стан (баланс)

42350798

(тис. грн.)

Стаття Звіту про фінансовий стан (балансу)	Прим.	На 31.12.2017р.	На 31.12.2018р.
1	2	3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи		0	0
Основні засоби		0	0
Відстрочені податкові активи		0	0
Необоротні активи		0	0
Оборотні активи			
Запаси		0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, та послуги		0	0
Короткострокова дебіторська заборгованість з бюджетом		0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами з бюджетом		0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		0	252
Інша поточна дебіторська заборгованість		0	2469
Грошові кошти та їх еквіваленти		0	516
Оборотні активи		0	3237
АКТИВИ		0	3237
Капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал		0	3500
Додатковий капітал		0	60
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		0	(336)
Неоплачений капітал		0	0
Капітал		0	3224
Зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання		0	0
Короткострокові кредити банків		0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		0	8
Поточні забезпечення за розрахунками з бюджетом		0	0
Розрахунками з бюджетом		0	0
Поточні забезпечення		0	0
Інші поточні зобов'язання		0	5
Зобов'язання		0	13
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		0	3237

Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Стаття Звіту про прибутки та збитки і інший сукупний дохід	Прим.	За рік, що закінчився	За попередній рік
		31.12.2018р.	31.12.2017р.
1	2	3	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		450	-
Інші операційні доходи		106	-
Разом доходи		556	-
Витрати на матеріали		-	-
Витрати на оплату праці		(57)	-
Відрахування на соціальні заходи		(13)	-
Амортизація		-	-
Витрати на збут		(75)	-
Фінансові витрати		-	-
Інші операційні витрати		(747)	-
Разом витрати		(892)	-
Прибуток (збиток) до оподаткування від операційної діяльності		(336)	-
Витрати з податку на прибуток		-	-
Чистий прибуток (збиток)		(336)	-
Сукупний дохід			
Накопичені курсові різниці		60	-
Сукупний дохід		(276)	

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

(тис. грн.)

Стаття Звіту про рух грошових коштів	Прим.	За попередній рік	За рік, що закінчився
		31.12.2018р.	31.12.2017р.
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від :			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Повернення податків і зборів		-	-
Цільового фінансування		-	-
Надходження від повернення авансів		-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)		4	-
Надходження від повернення позик		2137	-
Інші надходження		448	-
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(288)	-
Витрачання на оплату праці		(46)	-
Витрачання відрахувань на соціальні заходи		(13)	-
Витрачання зобов'язань з податків і зборів		(11)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		-	-
Виплати на оплату повернення авансів		(5269)	-
Виплати на повернення авансів		-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик		(3523)	-
Інші витрачання		(31)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-3069	-
Інвестиційна діяльність		-	-
Надходження від сплачених відсотків		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	-
Фінансова діяльність		-	-
Надходження від власного капіталу		3560	-
Отримання позик		-	-
Погашення позик		-	-
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		3560	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		491	-
Залишок коштів на початок року		0	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		25	-
Залишок коштів на кінець року		516	-

Звіт про зміни у власному капіталі
За 2018 рік

(тис. грн.)

Стаття	Примітки	Зареєстро- ваний капітал	Додатков ий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 31.12.2017 р.	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	-	3500	-	-	-	3500
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за 2018 рік	-	-	-	(336)	-	(336)
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	-	-	60	-	-	60
Накопичені курсові різниці	-	-	60	-	-	60
Разом зміни в капіталі	-	3500	60	(336)	-	3224
Залишок на 31.12.2018 р.	-	3500	60	(336)	-	3224

1. Загальні відомості про ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"

Товариство є Фінансовою компанією, суб'єктом господарської діяльності, яке функціонує на принципах ініціативності, економічної та правової самостійності, прибутковості.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ»
Скорочена назва	ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»
Код ЄДРПОУ	42350798
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	04107, м. Київ, ВУЛИЦЯ БАГГОВУТІВСЬКА, будинок 23
Дата та номер запису в державному реєстрі	Дата запису: 02.08.2018 Номер запису: 1 074 102 0000 077829
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	64.92 Інші види кредитування
Кількість учасників станом на 31.12.2018 р.	1
Кількість працівників станом на 31.12.2018 р.	2
Організаційно – правова форма Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	Відсутні
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Розпорядженням №1762 від 03.10.2018 р. НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВ "СЛОН КРЕДИТ" внесено до Державного реєстру фінансових установ

Місцезнаходження офісу Товариства: м.Київ, вулиця Багговутівська, будинок 23.
Офіційна сторінка в інтернеті: <http://sloncredit.com.ua> Адреса електронної пошти: nikolay@sloncredit.com.ua

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ), бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО), інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (надалі – КІМФЗ), Статуту Товариства та Облікової політики.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Функціональна валюта та валюта представлення

Фінансова звітність Товариства представлена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом НБУ гривні до іноземних валют на дату операції. У фінансовій звітності активи і зобов'язання відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом НБУ на дату складання звітності.

Звітний період

Річна фінансова звітність Товариства складена станом на 31.12.2018 року. Фінансова звітність затверджена для випуску 11 лютого 2018 року, підписана управлінським персоналом в особі директора та особою, що відповідальна за ведення бухгалтерського обліку.

Склад фінансової звітності

Фінансова звітність включає наступні звіти:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2018 року;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2018 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (складений за прямим методом) за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва, зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і допущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущень, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення і оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Бухгалтерські оцінки і допущення регулярно аналізуються, вони засновані на минулому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період і тип розкриття у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Компанії описані нижче.

1. Термін корисного використання нематеріальних активів та основних засобів.

Знос або амортизація нематеріальних активів та основних засобів нараховується протягом строку їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках того періоду, протягом якого актив буде приносити економічні вигоди. Ці строки періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності.

3. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної фінансової звітності викладені нижче.

3.1. Визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який призводить до створення фінансового активу та фінансового зобов'язання з однієї сторони або інструменту власного капіталу з іншої сторони.

Фінансові інструменти поділяють на: валютні (обмін однієї грошової одиниці на іншу); відсоткові (активи, які приносять прибуток за твердими, плаваючими чи змінними ставками); ціннові (акції, дорогоцінні метали, сировина, товари) інструменти.

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Компанія, є ризик, пов'язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Товариство вважає, що піддається ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів, та ринковому ризику.

3.2. Визначення справедливої вартості

Компанія визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 13 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Обсяг МСФЗ 13 широкий, застосовується як до фінансових, так і до нефінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

3.2. Операції в іноземній валюті.

Операції з іноземною валютою, тобто угоди, виражені в інших валютах, ніж Гривня (UAH) оцінюються за обмінним курсом, встановленим Національним банком України що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом на дату складання фінансової звітності. Немонетарні активи, виражені в іноземній валюті і які оцінюються за первісною вартістю, відображаються за курсом на дату первісного визнання.

Курсові доходи та збитки, відображаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Чистий прибуток або збитки від коливань валютних курсів, що виникають від переоцінки дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості та

іноземній валюті, відображаються в звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникають.

3.3. Фінансові активи та зобов'язання.

Для управління фінансовими активами, згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство використовує *бізнес-модель*, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто *виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.*, та оцінюється за амортизованою собівартістю.

Розподіл активів за цією класифікацією відбувся при першому застосуванні МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 02.08. 2018 року і в подальшому при первісному визнанні кожного нового активу.

3.4. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та дебіторська заборгованість являє собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку.

Фінансові активи за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення та безнадійну заборгованість.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій, зазначених при придбанні і включає в себе збори, які є невід'ємною частиною діючих відсоткових ставок і операційних витрат. Кредити та дебіторська заборгованість відображаються в звіті про фінансовий стан як інша поточна заборгованість та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Нараховані відсотки відображаються в звіті про сукупний дохід як «Процентні доходи». Коли знецінення визнається, збиток від знецінення враховується як відрахування з балансової вартості інвестицій і відображається у звіті про сукупний дохід як «Збитки від знецінення». Амортизованою частина включається в розрахунок ефективної процентної ставки за період вказується в якості коригування процентних доходів у звіті про сукупний дохід. Збитки від знецінення відображаються в звіті про сукупний дохід в період знецінення.

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Зокрема це:

- надані кредити
- дебіторська заборгованість за господарською діяльністю
- фінансова дебіторська заборгованість.

3.5. Знецінення фінансових активів .

Товариство розглядає свій портфель кредитів і дебіторської заборгованості, а також визначає втрати на знецінення та безнадійну заборгованість на щоквартальній основі. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів. Всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні аналізуються. Аналізи виконуються для всього пулу кредитів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікрокредитів. Управління використовує історичні дані про реалізовані втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу, враховуючи професійну думку керівництва. Сума знецінення визначається як різниця між балансовою

22

вартістю та суми очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу щоквартально окремо за відповідною групою кредитів за кожним періодом непогашення.

Товариство використовує спрощений підхід (п.5.5.15 МСФЗ 9) для розрахунку резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, згідно розробленого та затвердженого **Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**

3.6. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Припинення визнання - це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив (або, де це можливо, частина фінансового активу або частина групи подібних фінансових активів) припиняється в той момент, коли права на отримання грошових потоків від актива минули або Товариство передало свої права на отримання грошових коштів від активу.

Фінансове зобов'язання (або його частина) погашається, якщо боржник:

- виконує зобов'язання (або його частину), сплачуючи кредиторів, як правило, грошовими коштами;

- або юридично звільняється від основної відповідальності за зобов'язання (чи його частину) або внаслідок судового процесу, або кредитором (якщо боржник надав гарантію, то ця умова ще може бути виконаною).

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

Фінансове зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли, його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

3.7. Визнання доходів та витрат.

Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для припливу в Товариство, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

По всіх фінансових інструментах, оцінюваних за амортизованою вартістю, і фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, процентні доходи та витрати відображаються у фінансовій звітності з використанням ефективної ставки відсотка. Метод ефективної процентної ставки метод розрахунку амортизованої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань та розподілу процентних доходів або процентних витрат на відповідний період. Ефективна процентна є процентна ставка, що застосовується при точному дисконтуванні майбутніх грошових платежів для життєвого циклу фінансового інструменту або, в разі необхідності - за більш короткий термін, по відношенню до чистої балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, які не будуть погашені у наступному кварталі.

При розрахунку ефективної процентної ставки Товариство оцінює грошові потоки з урахуванням усіх договірних положень фінансового інструменту, крім тих обсягів, що є несуттєвими та становлять 50000 грн. Розрахунок включає в себе всі збори і комісійні, виплачені або отримані між сторонами договору, які є невід'ємною частиною ефективної

процентної ставки, витрати за угодою і всіх інших наданих або отриманих премій чи знижок.

Ефективна процентна ставка за фінансовим інструментом - це ставка, що застосовується при точному дисконтуванні всіх майбутніх грошових платежів або надходжень від фінансового інструмента, яка визначена в Обліковій політиці товариства.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про сукупний дохід згідно з принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

Валютні кредити та нараховані відсотки по ним не дисконтуються так, як мають обліковуватись із застосуванням діючого курсу валют по НБУ на дату звіту.

3.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти, представлені у звіті про рух грошових коштів, включають залишки готівки в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках та кошти в дорозі.

3.9. Запаси

Запаси (паливо та матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження).

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

3.10. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 6.000грн.

Амортизація основних засобів розраховується із використанням прямолінійного методу.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

<i>Група</i>	<i>Строк корисного використання</i>
Машини та обладнання	2 роки
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4 роки
Інші основні засоби	12 років

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнавати витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбання

нематеріальних активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, який складає 2 роки.

Торгові марки, що використовуються господарській діяльності з надання фінансових послуг, амортизуємо прямолінійним методом. Терміни корисного використання торгових марок складає 10 років.

3.11. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України. Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%.

3.12. Фінансові витрати

Фінансові витрати Товариства визнаються витратами того звітного періоду, в якому вони були нараховані.

Резерви.

Резервний капітал на підприємстві не нараховувався у 2018 році, згідно рішення засновника Товариство формує у поточному році Резерв по забезпеченню майбутніх виплат і платежів у вигляді забезпечення виплат відпусток.

Резерв очікуваних доходів та збитків кредитної установи сформовано згідно МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції» та розробленого «Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків».

Товариство використовує *бізнес-модель*, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто *виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми*, та обліковує за амортизаційною вартістю.

4. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

4.1 Нематеріальні активи та основні засоби.

Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства основні засоби відсутні.
Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства нематеріальні активи відсутні.

4.2 Запаси.

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2018 р. запаси відсутні.

4.3 Дебіторська заборгованість за виданими авансами .

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2018 р. дебіторська заборгованість за виданими авансами відсутня.

4.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом .

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2018 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відсутня.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів станом на 31 грудня 2018 року може бути представлена наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування показника	На 31.12.2017	На 31.12.2018
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих фізичним особам	0	200
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих юридичним особам	0	52
Разом	0	252

4.5. Інша поточна дебіторська заборгованість.

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року може бути представлена наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування показника	31.12.2017	31.12.2018
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами	0	2871
Дебіторська заборгованість за надані товари, роботи та послуги	0	67
Резерв очікуваних доходів та збитків кредитної установи	0	-469
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	0	2469

У складі іншої поточної дебіторської заборгованість відображено розмір попередньої оплати постачальникам за послуги, які необхідні для ведення господарської діяльності.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 року була також проаналізована та переглянута на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. Дана заборгованість є короткотерміною - тобто поточною, та буде погашена у наступному звітному періоді, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Резерв очікуваних доходів та збитків кредитної установи сформовано згідно МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції» станом на 31.12.2018 року у сумі 469352,76 грн.

Товариство використовує *бізнес-модель*, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто *виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми*, та обліковує за амортизаційною вартістю.

4.5 Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, станом на 31.12.2018 року наведено у таблиці нижче:

(тис. грн.)

Найменування показника	На 31.12.2017	На 31.12.2018
Готівка	0	0
Поточний рахунок у банку	0	69
Грошові кошти в дорозі	0	447
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	516

4.6 Капітал та резерви

Статутний капітал.

Відповідно до засновницьких (уставових) документів Зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2018 р. року складає 3 500 000,00 грн. (Три мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), повністю внесено.

Рішення про створення **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ»** було прийнято на Загальних зборах учасників, яке оформлено Протоколом № 1 від 02 серпня 2018 року. Зареєстрований (пайовий) капітал станом на 31 грудня 2018 року може бути представлений наступним чином:

(грн.)

Учасники	Розмір внеску, грн.	Розмір внеску, Євро	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ «ЛТУ ФІНАНС» адреса: 15-101, М. БІЛОСТОК, ВУЛ. ЮРОВЕЦЬКА, 56, ПОЛЬЩА	3 500 000,00	110 988,12	100%
Разом	3 500 000,00	110 988,12	100%

4.7 Додатковий капітал.

Додатковий капітал було сформовано внаслідок накопичених курсових різниць на дату формування засновниками статутного капіталу. Станом на 31 грудня 2018 року додатково вкладений капітал становить 59 742,16 грн.

Накопичені курсові різниці входять до складу іншого сукупного доходу товариства за звітний 2018 рік, та зменшують збиток станом на 31.12.2018 року до показника 276 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 року становить 335 811,50 грн.

5. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Короткострокова кредиторська заборгованість.

Короткострокова кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року може бути представлена наступним чином:

(тис. грн.)

Короткострокова кредиторська заборгованість	31.12.2017	31.12.2018
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	0	8
Розрахунки з бюджетом	0	0
Поточні забезпечення	0	5
Інші поточні зобов'язання	0	0
Всього кредиторська заборгованість	0	13

До складу поточного забезпечення входить резерв щорічних відпусток у сумі 4 800,13 грн. До складу інших поточних зобов'язань входить :

Відображається заборгованість перед постачальниками за товари, роботи, послуги на суму 8 тис. грн. Заборгованість станом на 31.12.2018 року була також проаналізована та переглянута на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. Дана заборгованість є короткотерміною - тобто поточною, та буде погашена у наступному звітному періоді, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою

Товариство не має заборгованості з виплати заробітної плати. Заробітна плата за грудень виплачена у грудні 2018р.

Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

Власний капітал Чисті активи

Станом на 31 грудня 2018 року чисті активи Товариства становлять 3 224 тис. грн., що відповідає законодавчим вимогам, які встановлені Нацкомфінпослуг.

6. Доходи і витрати.

(тис. грн.)

Доходи і витрати	2017	2018
Дохід від нарахованих відсотків	0	450
Штрафні санкції отримані	0	4
Інші операційні доходи	0	102
Разом доходи	0	556
Витрати на матеріали	0	(0)
Витрати на оплату праці	0	(57)
Відрахування на соціальні заходи	0	(13)
Амортизація	0	(0)
Витрати на збут	0	(75)
Інші витрати	0	(747)
Разом витрати	0	(892)

7. Сукупний дохід.

Накопичені курсові різниці було сформовано внаслідок виникнення курсових різниць на дату формування засновниками статутного капіталу у розмірі 60 тис. грн., що входять до складу іншого сукупного доходу товариства за звітний 2018 рік, та зменшують збиток станом на 31.12.2018 року до показника 276 тис. грн.

8. Податок на прибуток.

Нарахування податку на прибуток визначалися у відповідності з вимогами податкового законодавства України. За звітний 2018 рік податок на прибуток не нараховувався у зв'язку з понесеними збитками у розмірі 335 811,50 коп.

9. Операції з пов'язаними сторонами.

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

№	Найменування/ ПІБ пов'язаної особи	Код за ЄДРПОУ/ РНОКПП	Статус пов'язаної особи У відношенні до Товариства
1	LIMITED LIABILITY COMPANY LTU FINANCE	364151085	Єдиний Учасник
2	VALENTINA TROFIKOVA	23405047	Голова Правління
3	РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ	3264918272	Директор

У 2018 році у Товариства були наступні операції з пов'язаними сторонами:

(тис грн.)

Операція з пов'язаними особами	Пов'язані особи	2017	2018
Заробітна плата	Рохманійко М.В.	0	28
Всього по операціям з пов'язаними особами:		0	28

10. Витрати на персонал

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат персоналу та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 19 "Виплата працівникам".

При визначенні величини зобов'язань, щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та платежі із соціального страхування, премії та відпускні посібники, враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення в міру надання послуг. Відповідно до законодавства, Товариство здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань щодо подальших внесків у зв'язку з пенсіями.

11. Дотримання вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

В Україні приріст кумулятивного рівня інфляції за трирічний період (2016рік - 112,4%; 2017рік-113,7%; 2018рік-109,8%) становить $[(112,4 : 100) \times (113,7 : 100) \times (109,8 : 100) \times 100] - 100 = 40,32 \%$, тому Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взятую дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства ним згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

12. Потенційні та умовні зобов'язання

Економічна ситуація – Основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в

Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної й економічної ситуації.

Оподаткування – Для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

Інші потенційні зобов'язання – Станом на 31 грудня 2018 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Підприємство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне забезпечення розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Підприємство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

13. Судові позови

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політику управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірно, вимагатимуть відтік грошових коштів, а потенційні збитки можуть бути розумними цінами, Товариство накопичуватиме резерви для покриття усіх негативних наслідків цих ризиків до їх фінансового стану.

Товариство не приймало участі в яких-небудь судових процесах у 2018 році.

14. Події після звітного періоду.

Жодних значних подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності, що сталися після звітної дати та дати затвердження фінансової звітності не було. Жодних коригувань не проводилось.

Директор:

Головний бухгалтер:



Рохманійко М.В.

Комар О. І.

Протипуковано, протипуковано та
скріплено відбитком печатки

30 (тридцять) сторінок
ТОВ «АФ «Український XXI-
століття» (філія)

В.Г. Кошечко

