



**ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“У К Р А У Д И Т Х Х І - ШЕВЧЕНКІВСЬКА ФІЛІЯ”**
(Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1574)

Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А, тел./факс (044)483-14-34; e-mail: ukrayditXXI@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 2019 рік

Думка із застереженням

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), надалі Товариство, що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2019 року, Звіт про власний капітал за 2018 рік, приміток до фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Фінансова звітність складена управлінським персоналом із використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були чинні на 31.12.2019 року.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі “Основа для думки із застереженням”, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю " СЛОН КРЕДИТ " на 31 грудня 2019 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 із застереженням

1. Облік основних засобів, відображених у складі необоротних активів Балансу Товариства, відповідає вимогам МСБО 16 «Основні засоби», але при перевірці встановлено відхилення від прийнятої облікової політики. Так, п.4.3.1. Положення про облікову політику Компанії встановлено, що основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 6000 грн. Всупереч цьому, у 2019 році під час визнання основного засобу вартісний критерій не завжди дотримувався. Станом на 31.12.2019 року у складі основних засобів обліковуються 20 одиниць об'єктів необоротних активів, вартістю менше 6000 грн на суму 60725,76 грн, на які нарахована амортизація за прямолінійним методом в сумі 16568,84 грн. Вказані необоротні активи відповідно до Положення про облікову політику Компанії потрібно було класифікувати як малоцінні необоротні активи з нарахуванням 100% амортизації при введенні в експлуатацію в сумі 60725,76 грн (занижена амортизація на 44156,92 грн).

2. Внаслідок некоректної класифікації необоротних активів відбулось заниження адміністративних витрат на суму 44 тис. грн.



Внаслідок впливу зазначених питань відбулось збільшення податку на прибуток на суму 8 тис. грн, чистого прибутку на суму 36 тис. грн, власного капіталу на суму 36 тис. грн. Вплив зазначених питань на фінансову звітність є суттєвий, проте не всеохоплюючий.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), зокрема до МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять фінансову звітність, яка підлягала аудиту», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», тощо. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка проводилась з урахуванням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, Постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» та іншими нормативними документами.

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 із застереженням.

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.

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 грудня 2019 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

На діяльність Товариства суттєво впливають регуляторні вимоги Нацкомфінпослуг:

- Положення про Державний реєстр фінансових установ (розпорядження від 28.08.2003 року, №41);
- Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності надання певних видів фінансових послуг (затверджених розпорядженням від 08.07.2004 року № 1515);
- Ліцензійні умови 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.

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). Вартісний критерій для істотних правочинів в 2019 році становить 324 тис. грн.

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 31.12.2019 року дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями складала:

<i>Рахунок в бухгалтерському обліку</i>	<i>Вид дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями</i>	<i>Код рядка в формі 1 «Баланс»</i>	<i>Сума (тис. грн.)</i>
631 Розрахунки з вітчизняними постачальниками	За товари, послуги, необхідні для проведення господарської діяльності фінансової установи	1155	20
685 "Розрахунки з іншими кредиторами"			119

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 31.12.2019 року в балансі Товариства прострочені зобов'язання відсутні.

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2019р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2019 році є Міжнародні стандарти фінансової звітності, випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно - правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2019р.

Система обліку Товариства відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації щодо елементів фінансової звітності

Необоротні активи

При проведенні аудиту необоротних активів Товариства аудитором зроблено аналіз визнання активів, визначення їхньої балансової вартості та амортизаційних відрахувань.

Нематеріальні активи

Визнання нематеріальних активів, визначення їх балансової вартості та амортизаційних відрахувань, здійснюється відповідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість.

Після первісного визнання активом об'єкти нематеріальних активів оцінюються та відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю за вирахуванням накопленої амортизації. Станом на 31.12.2019 р. вартість нематеріальних активів (стаття 1000) становить 3521 тис. грн. Інформація розкрита в п. 4.1 Приміток до річної фінансової звітності.

Основні засоби

Класифікація та оцінка основних засобів, відображених у складі необоротних активів Балансу Товариства, відповідають вимогам МСБО 16 «Основні засоби». При перевірці встановлено відхилення від прийнятої облікової політики. Так, пунктом 4.3.1. Положення про облікову політику Компанії встановлено, що Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 6000 грн. Всупереч цьому, у 2019 році під час визнання основного засобу вартісний критерій не завжди дотримувався. Станом на 31.12.2019 року у складі основних засобів обліковуються 20 одиниць об'єктів необоротних активів, вартістю менше 6000 грн на суму 60725,76грн, на які нарахована амортизація за прямолінійним методом в сумі 16568,84 грн. Вказані необоротні активи відповідно до Положення про облікову політику Компанії потрібно було класифікувати як малоцінні необоротні активи з нарахуванням 100% амортизації при введенні в експлуатацію в сумі 60725,76 грн (занижена амортизація на 44156,92 грн).

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація по основних засобах Товариством нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку.

Станом на 31.12.2019р. вартість основних засобів (стаття 1010) складає 226 тис. грн.

Інформація розкрита в п. 4.2 Приміток до річної фінансової звітності.

Оборотні активи

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (стаття 1140) складає 6479 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2019р. (стаття 1155) складає 26912 тис. грн, до складу якої входить: заборгованість за наданими фінансовими кредитами 40224тис.грн; дебіторська заборгованість за надані товари, роботи та послуги 139 тис. грн; резерв під очікувані кредитні збитки (13451) тис. грн.

Станом на 31.12.2019р. інша поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку Балансу (Звіту про фінансовий стан) за чистою реалізаційною вартістю. Чиста реалізаційна вартість іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства розраховується як сума поточної дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Інформація розкрита в п. 4.5 Приміток до річної фінансової звітності.

Гроші та їх еквіваленти

Безготівкові та готівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Станом на 31.12.2019р. гроші та їх еквіваленти складають 1954 тис. грн (стаття 1165). Інформація розкрита в п. 4.6 Приміток до річної фінансової звітності.

На нашу думку, активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації про зобов'язання

Поточні зобов'язання і забезпечення

До складу поточних зобов'язань та забезпечень на 31.12.2019 року входять:

- Короткострокові кредити банків в сумі 27912 тис. грн;
- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 5848 тис. грн;
- Поточні забезпечення в сумі 118 тис. грн;
- Інші поточні зобов'язання в сумі 919 тис. грн.

До складу статті 1600 *Короткострокові кредити банків* включено короткостроковий кредит від нерезидента ЗАТ «Альдега» (Литва, договір надання кредиту № 1 від 20.05.2019 року) в сумі 1056413 євро, що по курсу НБУ становить 27 912 544,29 грн.

У складі поточної заборгованості (стаття 1615) обліковується заборгованість за товари, послуги, необхідні для проведення господарської діяльності фінансової установи в сумі 5848 тис. грн;

До складу поточного забезпечення (стаття 1660) входить резерв щорічних відпусток у сумі 118 тис. грн;

До складу інших поточних зобов'язань в сумі 919 тис. грн (стаття 1690) входить кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги на суму 521 тис. грн та поточна кредиторська заборгованість за нараховані відсотки по короткотерміновому кредиту, отриманому від нерезидента, в сумі 398 тис. грн.

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

На нашу думку, зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації щодо доходів, витрат Товариства

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), його визнання, оцінка, представлення та розкриття (а саме дохід від нарахованих відсотків по наданим кредитам) здійснюється у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід» та за 2019 рік складає 29 467 тис. грн.

Інші операційні доходи за 2019 рік складають 11 611 тис. грн, в тому числі: отримані штрафні санкції 1365 тис. грн; курсові різниці в сумі 10246 тис. грн;

Інші фінансові доходи (нараховані відсотки на залишок коштів на рахунку) складають 16 тис. грн;

Поняття, оцінка, визнання та класифікація витрат, розкриваються у концептуальній основі фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 2 «Запаси», МСБО 16 «Основні засоби» та інших стандартах.

Склад витрат в 2019 році: Адміністративні витрати 7430 тис. грн; Витрати на збут 10873 тис. грн; Інші операційні витрати 21641 тис. грн; Фінансові витрати 969 тис. грн;

Всього витрати в 2019 році складають 40913 тис. грн

Прибуток або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами. За результатами господарської діяльності в 2019 році Товариством отримано чистий прибуток у сумі 181 тис. грн.

**Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних
Товариства з обмеженою відповідальністю " СЛОН КРЕДИТ" за 2019 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 2019 рік включає:
Титульний аркуш (додаток 6);
Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2019 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 2019 року (додаток №14);
Інформація щодо активів фінансової установи(додаток №15);

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:

✓ 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.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

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

Власний капітал фінансової установи

Структура власного капіталу станом на 31.12.19 року характеризується наступними даними:

- Зареєстрований капітал 5000 тис. грн;
- Додатковий капітал (31) тис. грн;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (160) тис. грн;
- Неоплачений капітал (514) тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2018 року був сформований на 100 % в сумі 3500000,00 грн грошовими коштами.

Відповідно до Рішення Єдиного учасника № 6 від 07 червня 2019 року Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛТУ ФІНАНС» (код юридичної особи 611492, місцезнаходження : Польща, 15-101, м. Білосток, вул. Юровецька, 56), збільшено розмір статутного капіталу Товариства з 3500 000,00 грн до розміру 5 000 000,00 грн (стаття 1400).

Формування в звітному році проходило наступним чином:

Дата	збільшення Статутного капіталу (рішення Єдиного учасника № 6 від 07.06.2019)		Формування Статутного капіталу	
	євро	грн	євро	грн
06.06.2019	49 480,11	1 500 000,00		
26.06.2019			10,00	303,15
26.06.2019			30 000,00	909 456,35
Всього	49 480,11	1 500 000,00	30 010,00	909 759,50

Станом на 31.12.2019 року неоплачений капітал складає 19470,11 євро, що по курсу НБУ відповідає 514439,25 грн:

Учасники	Зареєстрований, грн.	Неоплачений,		Частка у статутному капіталі, %
		Євро	грн, по курсу НБУ	
ТОВ «ЛТУ ФІНАНС» адреса: 15-101, М. БІЛОСТОК, ВУЛ. ЮРОВЕЦЬКА, 56, ПОЛЬЩА	5 000 000,00	19470,11	514 439,25	100%
Разом	5 000 000,00	19470,11	514 439,25	100%

✓ Додатковий капітал на звітну дату склав (31 028,48) грн, який утворився з курсових різниць при формуванні Учасником Статутного капіталу (стаття 1410).

✓ Нерозподілений збиток в 2019 році зменшився на 175501,48 грн і на кінець року склав (160 301,01) грн (стаття 1420)

Станом на 31.12.2019 в балансі Товариства відображений власний капітал у сумі 4295 тис. грн.

Розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам в п. 7 розділу X. *Особливості внесення інформації про кредитну установу (крім кредитної спілки) до Реєстру*, 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 31.12.2019 року сформовано страховий резерв у сумі 13 451 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, аудиторами були обчислені показники ліквідності (платоспроможності), фінансової стабільності та рентабельності:

Основні показники	Фактичне значення на 31.12.2019р.	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)	1,02	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)	0,06	0,2-0,35	-

<i>(грошових коштів та їх еквівалентів).</i>			
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р.1695))(дає загальну оцінку ліквідності активів, показуючи, скільки гривень поточних активів Товариства припадає на одну гривню поточних зобов'язань)	1,02	>1,0	+
Показники фінансової стабільності			
Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) (Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)) (показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність)	0,11	>0,5	-
Коефіцієнт фінансової стабільності (Власний капітал (р.1495) / Сума зобов'язань і забезпечень (р.1595+р.1695)) (значення показника вказує на те, скільки гривень власного капіталу припадає на кожну гривню зобов'язань Товариства)	0,12	>1,0	-
Коефіцієнт маневреності капіталу (Власні оборотні кошти (р.1195-р.1695) / Власний капітал (р.1495)) (коефіцієнт показує співвідношення між власними оборотними ресурсами і власним капіталом)	0,13	>0,1	+
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (Довгострокові та короткострокові зобов'язання та забезпечення(р.1595+р.1695) / Власний капітал (р.1495)) (визначає достатність власного капіталу Товариства для покриття своїх зобов'язань)	8,1	≤1,0	-
Показники рентабельності			
Коефіцієнт рентабельності активів (ефективності використання активів) (Чистий прибуток(ф.№2 р.2350) / Підсумок балансу (р.1900))	за 2018 рік 0,00 за 2019 рік 0,00	ріст	-
Коефіцієнт рентабельності капіталу (ефективності використання власного капіталу) (Чистий прибуток(ф.№2 р.2350) / Власний капітал (р.1495))	за 2018 рік 0,00 за 2019 рік 0,04	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 31.12.2019 року питома вага власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність складає 11%;

✓ Товариство має досить високу залежність від залучених засобів та недостатність власного капіталу для покриття своїх зобов'язань.

✓ 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. № 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 договору.

Форми договорів про надання Товариством фінансового кредиту/позики складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту Товариством відповідає вимогам, установленим 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 в 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, але може бути наданий за вимогою клієнта.

➤ 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 адресом 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	№894 від 10 лютого 2020 року.
Період проведення перевірки	з 10 лютого по 20 березня 2020 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 31.12.2019р. (форма № 1);
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік (форма № 2);
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік (форма № 3);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2019 рік (форма №4);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2018 рік (форма №4);
- ✓ Примітка до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

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

Кошель Валентина Георгіївна

Директор (аудитор України, сертифікат серія А №000981)
20 березня 2020 року.

В.Г.КОШЕЛЬ



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

КОДИ		
2020	02	11
42350798		
8039100000		
240		
64.92		

Підприємство ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"
Територія Шнвченківського р-ну м. Києва
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою
Вид економічної діяльності інші види кредитування
Середня кількість працівників¹ 17
Адреса, телефон 04107, КИЇВ, вулиця БАГГОВУТІВСЬКА, 23

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31.12.2019** 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	3,521	
первісна вартість	1001	0	4,257	
накопичена амортизація	1002	0	-736	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	0	226	
первісна вартість	1011	0	308	
знос	1012	0	-82	
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	3,747	
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	252	6,479	
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2,469	26,912	
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	
Гроші та їх еквіваленти	1165	516	1,954	
Готівка	1166	0	0	
Рахунки в банках	1167	516	1,954	
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	3,237	35,345	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
	1200	0	0	
Баланс	1300	3,237	39,092	

Продовження:

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3,500	5,000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	60	-31
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-336	-160
Неоплачений капітал	1425	0	-514
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	3,224	4,295
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	27,912
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	8	5,848
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	5	118
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	919
Усього за розділом III	1695	13	34,797
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	3,237	39,092

Керівник

Головний бухгалтер

РОХМАНІЙКО МИКОЛА
ВІТАЛІЙОВИЧ

ЛЕВЕНКО НАТАЛІЯ ФРАНКІВНА

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, день)

ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	02	11
42350798		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 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	29,467	450
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	29,467	450
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	11,611	106.00
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
оподаткування	2123	0	0.00
Адміністративні витрати	2130	(7,430)	(246)
Витрати на збут	2150	(10,873)	(75)
Інші операційні витрати	2180	(21,641)	(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	1,134	0
збиток	2195	()	(336)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	16	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(969)	()
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	181	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	181	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	-91	60
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-91	60
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-91	60
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	90	-276

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	22	0
Витрати на оплату праці	2505	2,365	57
Відрахування на соціальні заходи	2510	456	13
Амортизація	2515	818	0
Інші операційні витрати	2520	25,410	747
Разом	2550	29,071	817

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

ЛЕВЕНКО НАТАЛІЯ ФРАНКІВНА

Підприємство

ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 2 11

42350798

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 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	26	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	39957	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1365	4
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	3055	98633	2137
Інші надходження	3095	9603	448
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7671)	(288)
Праці	3105	(1803)	(46)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(467)	(13)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(493)	(11)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(56)	(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	(437)	(11)
Витрачання на оплату авансів	3135	(84878)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(4806)	(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	(55053)	(5269)
Інші витрачання	3190	(23313)	(31)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-28900	-3069
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			

фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	16	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	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	16	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	895	3560
Отримання позик	3305	29369	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	30264	3560
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1380	491
Залишок коштів на початок року	3405	516	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	58	25
Залишок коштів на кінець року	3415	1954	516

Керівник

Головний бухгалтер

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

ЛЕВЕНКО НАТАЛІЯ ФРАНКІВНА

Підприємство

ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019

01

01

42350798

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2018

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареє- стрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неоплаче- ний капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	0	0	0	0	0	0	0	0
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-336	0	0	-336
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	60	0	0	0	0	60
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	60	0	0	0	0	60
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0

Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку 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

ЛЕВЕНКО НАТАЛІЯ ФРАНКІВНА

ПРИМІТКИ

До річної фінансової звітності за 2019 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"СЛОН КРЕДИТ"

Звіт про фінансовий стан (баланс)

42350798

(тис. грн.)

Стаття Звіту про фінансовий стан (балансу)	Прим.	На 31.12.2018р.	На 31.12.2019р.
1	2	3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи		0	3521
Основні засоби		0	226
Відстрочені податкові активи		0	0
Необоротні активи		0	3747
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		252	6479
Інша поточна дебіторська заборгованість		2469	26912
Грошові кошти та їх еквіваленти		516	1954
Оборотні активи		3237	35345
АКТИВИ		3237	39092
Капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал		3500	5000
Додатковий капітал		60	(31)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(336)	(160)
Неоплачений капітал		0	514
Капітал		3224	4295
Зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання		0	0
Короткострокові кредити банків		0	27912
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		8	5848
Поточні забезпечення за розрахунками з бюджетом		0	0
Розрахунками з бюджетом		0	0
Поточні забезпечення		5	118
Інші поточні зобов'язання		0	919
Зобов'язання		13	34797
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		3237	39092

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
		31.12.2019р.	31.12.2018р.
1	2	3	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		29467	450
Інші операційні доходи		11611	106
Інші фінансові доходи		16	-
Разом доходи		41094	556
Витрати на матеріали		(22)	-
Витрати на оплату праці		(2365)	(57)
Відрахування на соціальні заходи		(456)	(13)
Амортизація		(818)	-
Витрати на збут		(10873)	(75)
Фінансові витрати		(969)	-
Інші операційні витрати		(25410)	(747)
Разом витрати		(40913)	(892)
Прибуток (збиток) до оподаткування від операційної діяльності		181	(336)
Витрати з податку на прибуток		-	-
Чистий прибуток (збиток)		181	(336)
Сукупний дохід			
Накопичені курсові різниці		(91)	60
Сукупний дохід		90	(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
		31.12.2019р.	31.12.2019р.
1	2	3	4
Операційна діяльності			
Надходження від :			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		26	-
Повернення податків і зборів		-	-
Цільового фінансування		-	-
Надходження від повернення авансів		39 957	-
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)		1365	4
Надходження від повернення позик		98633	2137
Інші надходження		9603	448
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(7671)	(288)
Витрачання на оплату праці		(1803)	(46)
Витрачання відрахувань на соціальні заходи		(467)	(13)
Витрачання зобов'язань з податків і зборів		(493)	(11)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(56)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(437)	(11)
Виплати на оплату повернення авансів		(84878)	
Виплати на повернення авансів		(4806)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик		(55053)	(5269)
Інші витрачання		(23313)	(31)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(28900)	(3069)
Інвестиційна діяльність			
Надходження від сплачених відсотків		16	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	-
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		895	3560
Отримання позик		29369	-
Погашення позик		-	-
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		30264	3560
Чистий рух грошових коштів за звітний період		1380	491
Залишок коштів на початок року		516	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		58	25
Залишок коштів на кінець року		1954	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 2018рік	-	-	-	(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

Звіт про зміни у власному капіталі
За 2019 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 31.12.2019 р.	-	3500	60	(336)	-	3224
Виправлення помилок	-	-	-	(5)	-	(5)
Скоригований залишок на початок року	-	3500	60	(341)	-	3219
Внески учасників: Внески до капіталу	-	1500	-	-	(1527)	(27)
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	1013	1013
Чистий прибуток (збиток) за 2019рік	-	-	-	181	-	181
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	-	-	(91)	-	-	(91)
Накопичені курсові різниці	-	-	(91)	-	-	(91)
Разом зміни в капіталі	-	1500	(91)	181	(514)	1076
Залишок на 31.12.2019 р.	-	5000	(31)	(160)	(514)	4295

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 31.12.2019 р.	1
Кількість штатних працівників станом на 31.12.2019 р.	17
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 31.12.2019 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 31.12.2019 року;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (складений за прямим методом) за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 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.

3.3. Операції в іноземній валюті.

Операції з іноземною валютою, тобто угоди, виражені в інших валютах, ніж Гривня (UAH) оцінюються за обмінним курсом, встановленим Національними 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.

3.4. 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.

3.5. 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

3.6. 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 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»**

3.7. 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 активу 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.

3.8. 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.

3.9. 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.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. Податок на прибуток.

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

3.13. Фінансові витрати.

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

Резерви.

Резервний капітал на підприємстві не нараховувався у 2019 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 (рядки 1000-10002).

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2019 року можуть бути представлені наступним чином: (тис. грн.)

Первісна Балансова вартість на 01.01.2019	Амортизація на початок	Надійшло	Амортизація	Балансова вартість на 31.12.2019
0	0	4257	736	3521

4.2. Основні засоби (рядки 1010-1012) .

Основні засоби станом на 31 грудня 2019 року можуть бути представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Первісна Балансова вартість на 01.01.2019	Амортизація на початок	Надійшло	Амортизація	Балансова вартість на 31.12.2019
0	0	308	82	226

4.3 Дебіторська заборгованість за виданими авансами .

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2019 р. дебіторська заборгованість за виданими авансами відсутня.

4.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом .

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2019 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 31.12.2018	На 31.12.2019
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих фізичним особам	200	6479
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих юридичним особам	52	0
Разом	252	6479

4.5. Інша поточна дебіторська заборгованість.

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 року може бути представлена наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування показника	31.12.2018	31.12.2019
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами	2871	40224
Дебіторська заборгованість за надані товари, роботи та послуги	67	139
Резерв очікуваних доходів та збитків кредитної установи	-469	-13 451
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	2469	26 912

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 31.12.2019 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 31.12.2019 року у сумі 13450558,16 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.

4.6 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 31.12.2019 року наведено у таблиці нижче:

(тис. грн.)

Найменування показника	На 31.12.2018	На 31.12.2019
Готівка	0	0
Поточний рахунок у банку	69	1179
Грошові кошти в дорозі	447	775
Грошові кошти та їх еквіваленти	516	1954

4.7 Капітал та резерви.

Статутний капітал.

Відповідно до засновницьких (установчих) документів Зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. року складає; 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйонів гривень 00 копійок).

Рішення про створення **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ»** було прийнято на Загальних зборах учасників, яке оформлено Протоколом № 1 від 02 серпня 2018 року, та згідно Рішення № 6 від 07 червня 2019 року Єдиного учасника товариства підвищено розмір статутного капіталу товариства до розміру 5 000 000,00 грн.

Зареєстрований (пайовий) капітал станом на 31 грудня 2019 року може бути представлений наступним чином:

(грн.)

Учасники	Розмір внеску, грн.	Зареєстрований, грн.	Неоплачений, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ «ЛТУ ФІНАНС» адреса: 15-101, М. БІЛОСТОК, ВУЛ. ЮРОВЕЦЬКА, 56, ПОЛЬЩА	4 485 560,75	5 000 000,00	514 439,25	100%
Разом	4 485 560,75	5 000 000,00	514 439,25	100%

(євро)

Засновники	Частка %	31.12.2019	
		Зареєстрований	Неоплачений
ТОВ «ЛТУ ФІНАНС» адреса: 15-101, М. БІЛОСТОК, ВУЛ. ЮРОВЕЦЬКА, 56, ПОЛЬЩА	100 %	160 468,23	19 470,11
Всього капітал.	100 %	160 468,23	19470,11

4.7 Додатковий капітал.

Додатковий капітал було сформовано на суму курсових різниць які виникли при формування засновниками статутного капіталу.

Інший сукупний дохід товариства, враховуючи накопичені курсові різниці станом на 31 грудня 2019 року становить (31) тис. грн.

Додатковий капітал станом на 31 грудня 2019 року може бути представлена наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування показника	На 31.12.2018	На 31.12.2019
Чистий фінансовий результат	(336)	181
Накопичені курсові різниці	60	-91
Сукупний дохід	(276)	90

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 (непокритий збиток) станом на 31.12.2019 року становить (160 301,01) грн.

5. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги .

Короткострокова кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 року може бути представлена наступним чином:

(тис. грн.)

Короткострокова кредиторська заборгованість	31.12.2018	31.12.2019
Короткострокові кредити	0	27912
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	8	5848
Розрахунки з бюджетом	0	0
Поточні забезпечення	5	118
Інші поточні зобов'язання	0	919
Всього кредиторська заборгованість	13	34 797

Короткострокові кредити банків.

До складу короткострокових кредитів банків належить станом на 31.12.2019 року, та становлять 27 913 тис. грн.: кредит від нерезидента ЗАТ « Альдега» (Литва) Договір

надання кредиту № 1 від 20.05.2019 року на суму 1 056 413 євро, що становить 27 912 тис. грн. по курсу НБУ.

Наведене вище зобов'язання короткострокове та не було дисконтовано також тому, що являє собою валютний кредит, що обліковуються за валютною кредитною ставкою 9,8%, що не є нижчою, або вищою за ставку НБУ більше ніж на 30% (середньозважена денна вартість кредитів у іноземній валюті за даними НБУ становить -7,33 % річних, а також щоквартально переоцінюється на дату балансу по валютному курсу НБУ. По кредиту сплачуються відсотки за користування кредитом, та в момент виплати доходу нерезиденту сплачуються податки на дохід нерезидента. На професійну думку керівництва така заборгованість відповідає справедливій вартості станом на звітну дату.

До складу поточного забезпечення входить резерв щорічних відпусток у сумі 117 837,76 грн. До складу інших поточних зобов'язань входить :

Відображається заборгованість перед постачальниками за товари, роботи, послуги на суму 5 848 тис. грн.

До складу інших поточних зобов'язань входить кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги на суму 521 тис. грн., та 398 тис. грн. поточна кредиторська заборгованість по нарахованим відсоткам за короткотерміновому кредиту отриманому від нерезидента.

Заборгованість станом на 31.12.2019 року була також проаналізована та переглянута на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. Дана заборгованість є короткотермівною - 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 2019р.

Умовні зобов'язання

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

Власний капітал Чисті активи

Підприємством, станом на 31 грудня 2019 року, проведено виправлення помилок минулого періоду, (введено в експлуатацію сайт товариства). Дана помилка відображена у звіті про власний капітал в сумі 5 333,33 грн шляхом коригування сальдо на початок періоду. Скоригований залишок на початок звітного періоду показника Нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) становить 341 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року чисті активи Товариства становлять 4 295 тис. грн., що відповідає законодавчим вимогам, які встановлені Нацкомфінпослуг.

6. Доходи і витрати.

(тис. грн.)

Доходи і витрати	2018	2019
Дохід від нарахованих відсотків	450	29 467
Штрафні санкції отримані	4	1 365
Інші фінансові доходи від залишку коштів на рахунку	0	16
Інші операційні доходи	102	10 246
Разом доходи	556	41094
Витрати на матеріали	(0)	(22)
Витрати на оплату праці	(57)	(2365)
Відрахування на соціальні заходи	(13)	(456)
Амортизація	(0)	(818)
Витрати на збут	(75)	(10 873)
Інші витрати	(747)	(26 379)
Разом витрати	(892)	(40913)

7. Сукупний дохід.

Інший сукупний дохід товариства, враховуючи накопичені курсові різниці станом на 31 грудня 2019 року становить 91 тис. грн.

Сукупний дохід станом на 31 грудня 2019 року може бути представлена наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування показника	На 31.12.2018	На 31.12.2019
Чистий фінансовий результат	(336)	181
Накопичені курсові різниці	60	-91
Сукупний дохід	(276)	90

8. Податок на прибуток.

Фінансовий результат до оподаткування за 2019 рік становить 180 843,82 грн. Враховуючи різниці, які виникають відповідно до Податкового Кодексу України, на які зменшується фінансовий результат (збитки минулих періодів у розмірі 335 812 грн.)

Об'єкт до оподаткування станом на 31 грудня 2019 року становить збиток (154 968 грн). За звітний 2019 рік податок на прибуток не нараховувався.

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 TROFIMOVA	23405047	Голова Правління
3	РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ	3264918272	Директор

У 2019 році у Товариства були наступні операції з пов'язаними сторонами:

(тис грн.)

Операція з пов'язаними особами	Пов'язані особи	2018	2019
Заробітна плата	Рохманійко М.В.	28	230
Всього по операціям з пов'язаними особами:		28	230

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 16 «Основні засоби»

Станом на 31 грудня 2019 року актив у формі права користування офісні приміщення, згідно договору оренди за адресою: м. Київ, вул. Багговутівська, 23, та м. Київ пр. Перемоги, 90-А. не були представлені окремо у звіті про фінансовий стан, у зв'язку з короткотерміновим стоком оренди даних активів.

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

В Україні приріст кумулятивного рівня інфляції за трирічний період (2017рік-113,7%; 2018рік-109,8%; 2019 рік-104,1) становить $[(113,7 : 100) \times (109,8 : 100) \times (104,1:100)] - 100 = 29,96 \%$, 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.

13. 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 2019 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.

Директор:



Рохманійко М.В.

Головний бухгалтер:



Левенко Н.Ф.