



**ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“УКРАУДИТ XXI - 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

*Національному банку України
Учасникам ТОВ “СЛОН КРЕДИТ”
Керівництву ТОВ “СЛОН КРЕДИТ”*

**Звіт щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю “СЛОН КРЕДИТ” за 2020 рік**

Думка із застереженням

Нами проведено аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю “СЛОН КРЕДИТ” (код ЄДРПОУ 42350798; місцезнаходження: 03062, місто Київ, пр. Перемоги, будинок 90-А; дата державної реєстрації: 02 серпня 2018 року), надалі Товариство, що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2020 року, Звіт про власний капітал за 2019 рік, приміток до фінансової звітності за 2020 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 31.12.2020 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 2020 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

У зв'язку з тим, що ми не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, яка проводилась перед складанням фінансової звітності за 2020 рік, а їх наявність вибірково була підтверджена нами альтернативними методами та процедурами, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні в Товаристві, ми не можемо дати повної аудиторської гарантії щодо залишків по ним.

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 аудиторів 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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Безперервність

У зв'язку з оголошенням ВООЗ Пандемії та запровадження карантинних та обмежувальних заходів аудитором було розглянуто їх вплив на діяльність Товариства та оцінено чи є таке розкриття у фінансовій звітності.

За судженням управлінського персоналу Товариства, тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди.

В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства її обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Фінансова звітність за 2020 рік не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено управлінським персоналом Товариства, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Фінансові звіти було підготовлено на основі припущення про безперервність функціонування. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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.

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 2020 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

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 2020 році становить 3909 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 31.12.2020 року дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями склала 342 тис. грн:

Вид дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями	Ррахунок в бухгалтерському обліку	Код рядка в формі «База» 1	Сума /в тис. грн/
Гарантійний платіж за договором оренди приміщення	631	1130	118
Авансові платежі за послуги реклами	631	1130	56
Авансові платежі за послуги верифікації: НБУ банк ID, УБКИ	631	1130	85
Авансові платежі за послуги: інтернет, телефонія	631	1130	83

Інформація про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ в п. 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 повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

Розкриття інформації про прострочені зобов'язання Товариства

Станом на 31.12.2020 року в балансі Товариства прострочені зобов'язання відсутні.

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2020р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2020 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 31.12.2020р.

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 31.12.2020 р. вартість нематеріальних активів (стаття 1000) становить 5471 тис. грн. Інформація розкрита в п. 5 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».

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 31.12.2020р. вартість основних засобів (стаття 1010) складає 3720 тис. грн.

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

Оборотні активи

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (стаття 1140) включається до підсумку Балансу (Звіту про фінансовий стан) за чистою реалізаційною вартістю і складає 5088 тис. грн та включає залишок нарахованих, але несплачених процентів за виданими кредитами - 25096 тис. грн та резерв під очікувані збитки по нарахованим, але несплаченим процентам (20008) тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2020р. (стаття 1155) складає 148280 тис. грн, до складу якої входить: заборгованість за наданими фінансовими кредитами 193032 тис. грн; інша заборгованість 56 тис. грн; резерв під очікувані кредитні збитки (44808) тис. грн.

Станом на 31.12.2020р. 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.5 Приміток до річної фінансової звітності.

Гроші та їх еквіваленти

Безготівкові та готівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Станом на 31.12.2020р. гроші та їх еквіваленти складають 5642 тис. грн (стаття 1165).

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 31.12.2020 року входять:

- Короткострокові кредити банків (стаття 1600) в сумі 148299 тис. грн. Товариство в 2020 році проводило залучення грошових коштів на підставі договорів від інших фінансових установ.
- У складі поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язання відображені визнані зобов'язання з оренди згідно МСФЗ 16 з 01.10.2020 року, які підлягають погашенню протягом року (стаття 1610) в сумі 1649 тис. грн;
- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 7843 тис. грн; У складі поточної заборгованості (стаття 1615) обліковується заборгованість за товари, послуги, необхідні для проведення господарської діяльності фінансової установи;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 278 тис. грн;

- Поточні забезпечення в сумі 385 тис. грн; До складу поточного забезпечення (стаття 1660) входить резерв щорічних відпусток;
- Інші поточні зобов'язання в сумі 1367 тис. грн.

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 2020 рік складає 137 838 тис. грн.

Інші операційні доходи за 2020 рік складають 5 886 тис. грн, в тому числі: отримані штрафні санкції 971 тис. грн; курсові різниці в сумі 4915 тис. грн;

Інші фінансові доходи (нараховані відсотки на залишок коштів на рахунку) складають 44 тис. грн;

Склад витрат в 2020 році: Адміністративні витрати 19 967 тис. грн; Витрати на збут 44643 тис. грн; Інші операційні витрати 68 068 тис. грн; Фінансові витрати 7 919 тис. грн;

Всього витрати в 2020 році складають 140 597 тис. грн

Прибуток або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами. За результатами господарської діяльності в 2020 році Товариством отримано чистий прибуток у сумі 3171 тис. грн.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу інформацію, що розкрита Товариством у звітних показниках, яка подана до Національного банку України у відповідності до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, 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 26.09.2017 № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 за № 1294/31162.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звітних показниках Товариства за 2020 рік та відображена в наступних звітних формах:

- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Довідка про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової установи;
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- Дані фінансової звітності.

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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б 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.

✓ *Власний капітал фінансової установи*

ТОВ "СЛОН КРЕДИТ" є Товариством зі 100% іноземним капіталом.

Структура власного капіталу станом на 31.12.20 року характеризується наступними даними:

- Зареєстрований капітал 5000 тис. грн;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 2 365 тис. грн.

Статутний капітал (стаття 1400) станом на 31.12.2020 року був сформований на 100 % в сумі 5 000 000,00 грн грошовими коштами Єдиним учасником - Товариством з обмеженою відповідальністю «ЛТУ ФІНАНС» (код юридичної особи 611492, місцезнаходження: Польща, 15-101, м. Білосток, вул. Юровецька, 56).

✓ Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) в 2020 році збільшився за рахунок чистого прибутку звітного року на 2 555 тис. грн і на кінець року склав 2 365 тис. грн (стаття 1420).

Станом на 31.12.2020 в балансі Товариства відображений власний капітал у сумі 7365 тис. грн.

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

Інформація розкрита в п. 8 Приміток до річної фінансової звітності.

На діяльність Товариства суттєво впливають регуляторні вимоги Нацкомфінпослуг, що застосовуються Національним банком України з 01 липня 2020 року відповідно до постанови Правління Національного банку України 25 червня 2020 року № 83, зокрема:

- 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)

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

✓ *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 ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»*, затвердженого наказом директора Товариства № 130-ОД від 30.06.2020 року. 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. Станом на 31.12.2020 року сформовано страховий резерв у сумі 64 816 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.

✓ *Щодо запровадження Товариством системи управління ризиками*

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товаристві.

Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають: фінансові ризики, операційні ризики, інші нефінансові ризики.

Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю.

Інформація розкрита в п.10 Приміток до річної фінансової звітності.

✓ Обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 р. N 1515, Товариством *виконуються*. В звітному періоді Товариство надавало один вид фінансових послуг, а саме: надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту.

✓ Товариство дотримується *Внутрішніх правил щодо надання фінансових послуг*, затверджених Загальними зборами, які відповідають вимогам, встановлених до таких правил статтею 7 *Закону про фінансові* та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг.

✓ Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<https://sloncredit.ua/>) та забезпечує її актуальність.

✓ 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 фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів - *протягом 2020 р. конфлікту інтересів не виникало*;

✓ На виконання п.28 Постанови КМ України № 913 від 07.12.2016р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», Товариство провело технічне обстеження стану приміщення за адресою 03062, м. Київ, проспект Перемоги – офісні приміщення, на предмет 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 15.10.2020 року Логіновим Є.М. (кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури серія АЕ № 003468 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 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 Національного банку України. 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.

✓ Забезпечення схоронності грошових коштів і документів Товариство реалізує за допомогою охоронної сигналізації та сейфів для зберігання грошових коштів і документів. Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 від 29 грудня 2017 року.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Украудит XXI - Шевченківська філія"
Код ЄДРПОУ	24362662
Ресстр 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 Ресстрі 1574
Дата та номер договору на проведення перевірки	№938 від 23 жовтня 2020 року.
Період проведення перевірки	з 23.10. 2020 року по 15.03.2021 року
міжміський код/телефон / факс	(044) 483-14-34
поштова адреса	Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9-А
електронна адреса	ukraviditXXI@ukr.net

Додатки:

- ✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020р. (форма № 1);
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік (форма № 2);
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік (форма № 3);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2020 рік (форма №4);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2019 рік (форма №4);
- ✓ Примітка до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

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

Директор (аудитор України, сертифікат серія А №000981)
15 березня 2021 року.

Кошель Валентина Георгіївна

В.Г. КОШЕЛЬ

Дата (рік, місяць, день)	2020, грудень, 31
за ДКУД	1801001
за КОДСТУ	8039100000
за КОПФГ	240
за КВЕД	64.92

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

Територія **Шевченківський район м. Києва**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **інші види кредитування**

Середня кількість працівників **39**

Адреса, телефон **проспект пр-т Перемоги, буд. 90-А, м. Київ, 03062**

0977171464

Одрук наміру: тис. грн. без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого заводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "У" у відповідній колонці):

за національними (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

У

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форми №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 521	5 471
первісна вартість	1001	4 257	8 374
накопичена амортизація	1002	736	2 903
Незакінчені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	226	3 720
первісна вартість	1011	308	4 981
знос	1012	82	1 261
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3 747	9 191
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	6
Виробничі запаси	1101	-	6
Незакінчене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	342
з бюджетом	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6 479	5 088
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	26 912	148 280
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 954	5 642
Готівка	1166	-	-
Ріхували в банках	1167	1 954	5 642
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахованих у страхових резервах у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	35 345	159 359
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	39 092	168 550

Пасив	Код завдання	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-31	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(160)	2 365
Неоплачений капітал	1425	(514)	(-)
Відчужений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	4 295	7 365
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	1 364
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Вигідна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв наліжних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Привласний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	1 364
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	27 912	148 299
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	1 649
товари, роботи, послуги	1615	5 848	7 843
розрахунками з бюджетом	1620	-	278
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	278
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	118	385
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	919	1 367
Усього за розділом III	1695	34 797	159 821
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів незареєстрованого капіталу	1800	-	-
Баланс	1900	39 092	168 550

Керівник

Головний бухгалтер

О. М. МІХАЙЛЮК
ВІТАЛІЙОВИЧ
ГРЕЧАН
Олена
Микола Іванович

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

ГРЕЧАН Олена Миколаївна

Висновок складено згідно з вимогами центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
42350798		

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма N2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	137 838	29 467
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премій підписані, валова сума	2011	-	-
премій, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	137 838	29 467
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	5 886	11 611
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(19 967)	(7 430)
Витрати на збут	2150	(44 643)	(10 873)
Інші операційні витрати	2180	(68 068)	(21 641)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	11 046	1 134
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	44	16
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(7 919)	(969)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 171	181
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(616)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 555	181
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	(91)
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	(91)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	(91)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 555	90

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	110	22
Витрати на оплату праці	2505	5 751	2 365
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 142	456
Амортизація	2515	3 346	818
Інші операційні витрати	2520	122 329	25 410
Разом	2550	132 678	29 071

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Повноважений бухгалтер

ЕП
РОХМАНІЙКО
МІКОЛА
ВІТАЛІЙОВИЧ
у
ЕП Гречана
Олена
Миколаївна

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Гречана Олена Миколаївна



Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
42350798		

за ЄДРПОУ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**за **Рік 2020** р.Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	71 890	26
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	97	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	75	39 957
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	44	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	971	1 365
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	104 333	98 633
Інші надходження	3095	1 790	9 603
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(52 084)	(7 671)
Праці	3105	(4 476)	(1 803)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 189)	(467)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 785)	(493)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(709)	(56)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 076)	(437)
Витрачання на оплату авансів	3135	(412)	(84 878)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(4 806)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(249)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(211 112)	(55 053)
Інші витрачання	3190	(1 580)	(23 313)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-93 687	-28 900
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	16
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(6 565)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-6 565	16
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	514	895
Отримання позик	3305	139 871	29 369
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	29 308	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(6 706)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(482)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	103 889	30 264
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 637	1 380
Залишок коштів на початок року	3405	1 954	516
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	51	58
Залишок коштів на кінець року	3415	5 642	1 954

Керівник

Головний бухгалтер

РОХМАНІЙКО
О. М. Микола
ВІТАЛІЙОВИЧ
4

ГРЕЧАНА
О. М. Олена
Миколаївна

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Гречана Олена Миколаївна



Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2021	01	01
42350788		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	(31)	-	(160)	(514)	-	4 295
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	(31)	-	(160)	(514)	-	4 295
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 555	-	-	2 555
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, валсжна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	514	-	514
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	31	-	(30)	-	-	1
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	31	-	2 525	514	-	3 070
Залишок на кінець року	4300	ЕП РОХМАНІЙКО Микола Віталійович 5 000		-	-	2 365	-	-	7 365

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна



Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2019

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2020	01	01
42350798		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 500	-	60	-	(336)	-	-	3 224
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)
Скоригований залишок на початок року	4095	3 500	-	60	-	(341)	-	-	3 219
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	181	-	-	181
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	(91)	-	-	-	-	(91)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	(91)	-	-	-	-	(91)
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1 500	-	-	-	-	(1 527)	-	(27)
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 013	-	1 013
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1 500	-	(91)	-	181	(514)	-	1 076
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	(31)	-	(160)	(514)	-	4 295

Керівник

МІКОЛА
ВІТАЛІЙОВИЧ

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

НАТАЛІЯ
ФРАНКІВНА

ЛЕВЕНКО НАТАЛІЯ ФРАНКІВНА



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2020 рік
період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЛОН КРЕДИТ»

ЗМІСТ

1. Інформація про компанію
2. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність
3. Основи підготовки фінансової звітності
4. Суттєві положення облікової політики
 - 4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
 - 4.2. Основні положення облікової політики
 - 4.3. Застосування нових стандартів та інтерпретацій
5. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)
6. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати
7. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал
9. Операції з пов'язаними сторонами
10. Управління ризиками
11. Умовні зобов'язання та умовні активи.
12. Події після дати балансу.

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " СЛОН КРЕДИТ "
Скорочене найменування підприємства	ТОВ " СЛОН КРЕДИТ "
Організаційно-правова форма підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код ЄДРПОУ	42350798
Юридична адреса підприємства	03062, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 90-А, офіс
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	Дата запису: 02.08.2018 Номер запису: 1 074 102 0000 077829
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, грн.	5 000 000,00
Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.	5 000 000,00
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;
Можливі користувачі фінансової звітності	засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Форми ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік здійснює за журнально-ордерною системою за допомогою програмного продукту 1С: Бухгалтерія 8.3
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	39
Керівник	РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №1891 від 25.10.2018 року.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Директор Товариства – виконавчий орган Товариства.

Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа – нерезидент України: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛТУ ФІНАНС» /LTU FINANCE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ/, реєстраційний номер REGON 364151085, NIP 5423255388, країна реєстрації Республіка Польща, номер KRS:611492

Статутний капітал станом на 31.12.2020 року – 5 000 000,00 грн. сплачений повністю.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2020 року.

Місце знаходження офісу Товариства: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 90-А, офіс

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

Адреса електронної пошти: info@sloncredit.com.ua

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

ТОВ «Слон Кредит» зареєстровано 02.08.2018 р. в Єдиному державному реєстрі та 25.10.2018 року отримало ліцензії на здійснення фінансової діяльності.

В зв'язку з тим, що 2020 рік став несприятливим роком для української економіки в цілому та складним для розвитку бізнесу, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є поширення коронавірусу, загроза для територіальної цілісності держави та збройна агресія, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності Товариства можуть відрізнятися від сьогоденної оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Подальший розвиток економічної та політичної ситуації може оцінюватися зі стриманим оптимізмом, що, за сприятливих умов, матиме позитивний ефект на діяльність Компанії. Тим не менш керівництво Компанії впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення її стабільної діяльності за даних умов.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (далі - «Товариство», «Компанія») за 2020 рік, період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року підписано директором та головним бухгалтером. Власники Товариства або інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після випуску.

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (надалі –«Товариство») та

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

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО).

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р.;
- Звіт про власний капітал за 2020р.;
- Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2020 року по 31.12.2020р.

Заява про відповідність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2020 року та за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності.

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

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

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність за 2020 рік, період 01.01.2020 – 31.12.2020 року станом на 31.12.2020 року затверджена до випуску директором Компанії 22.02.2021 року.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

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

При цьому слід зазначити, що Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є поширення коронавірусу, і які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну діяльність Товариства та враховує всі вжиті заходи управлінського персоналу на зменшення негативного впливу політичних та економічних змін в зв'язку з поширенням коронавірусу на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим в подальшому. Також слід звернути увагу, що не зникла загроза для територіальної

цілісності держави, триває збройна агресія, триває суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Варто визнати, що фінансовий ринок був і залишається достатньо вразливим. У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства її обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Основа складання фінансової звітності

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

При підготовці фінансової звітності Компанія використовувала історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

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.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

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

відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

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

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

Фінансові інструменти

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

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

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

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

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

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки. Грошові кошти та їх

еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом НБУ.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизаційною вартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Дебіторська заборгованість.

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

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунків резервів.

Резерв покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву та покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

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

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за виданими кредитами та іншу поточну дебіторську заборгованість.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 55 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

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

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

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

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

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

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

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

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

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

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня, та що діє впродовж всього наступного робочого дня.

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

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого

активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Компанія застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливую вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Компанія використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень I – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень II – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень III – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Нематеріальні активи

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

Нематеріальні активи Компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії, та ліцензії на ліцензовані види діяльності.

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

Основні засоби

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

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

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків їх корисної служби. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

- комп'ютерна техніка (3-5 років);
- офісні меблі та обладнання (5-15 років);
- інші (5-15 років).

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

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

Запаси

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

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

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

Знецінення фінансових активів

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

Ознаками знецінення можуть бути:

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

Кредиторська заборгованість

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

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

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

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;

- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Інші поточні зобов'язання;
- Інші довгострокові зобов'язання.

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

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

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

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

Інші поточні зобов'язання

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

Інші довгострокові зобов'язання

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникла в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою

до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Компанія проводить нарахування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву очікуваних кредитних збитків керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву очікуваних кредитних збитків, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи декілька подій, які мають негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки по такому фінансовому активу. Підтвердження знецінення придбаного фінансового активу є наявність таких подій:

- значні фінансові складності позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт чи прострочення платежу;
- висока вірогідність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника;

Поточні забезпечення

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

Визнання та оцінка доходів

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

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

Визнання доходів

Товариство доходи визнає у вигляді нарахування процентів за виданими кредитами. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо).

Процентні доходи визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку, як дохід від надання фінансових послуг (проценти нараховані).

Визнання та оцінка витрат

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

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

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Подання на нетто-основі прибутків та збитків

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

- прибутки та збитки від курсових різниць,
- прибутки та збитки від переоцінки та реалізації фінансових інструментів таких як: фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподатковуваного прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал.

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

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

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

4.3. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

При підготовці фінансової звітності в 2020 році, Компанія застосовувала всі стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності в 2020 році. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

Стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці фінансової звітності за МСФЗ:

✓ **МСФЗ 16 «Оренда»** - згідно з § 3 МСФЗ 16 підприємство повинно застосовувати цей Стандарт до всіх видів оренди, включно з орендою активів за правом користування у суборенду. Підставою для визнання операцій оренди в обліку орендаря й орендодавця є договір оренди чи суборенди відповідного майна. Керуючись § 9 МСФЗ 16, договір є орендою або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Параграфами Б9 – Б31 Додатка Б встановлено керівництво для визначення контракту як договору оренди чи договору, що містить оренду. Уклавши договір оренди або договір, що містить її компоненти, орендар за загальним правилом повинен урахувати кожен компонент оренди в договорі як оренду окремо від неорендних компонентів.

✓ **МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»** - Зміни в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», які затверджені в жовтні 2017 року і набули чинності з 1 січня 2019 року, стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства й продиктовані чинністю ще одного стандарту — МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі в капіталі не застосовують, обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». До МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» додано параграф 14А та вилучено параграф 41. Також до стандарту було додано кілька спеціальних перехідних положень.

✓ **МСБО 19 «Виплати працівникам»** - У лютому 2018 року Рада з МСБО затвердила деякі коригування до МСБО 19 «Виплати працівникам» під спільною назвою «Зміни пенсійного плану, скорочення або відшкодування», що стосуються двох окремих питань, поданих на розгляд Комітету з тлумачень МСФЗ. Хоча стандарт і до того моменту окреслював порядок обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам, не всі чітко усвідомлювали, як обліковувати зміни в них, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до підприємств наново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом.

При цьому підприємства повинні застосовувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних виплат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Це принципово новий момент в МСБО 19 «Виплати працівникам», який таких вимог до лютого 2018 року взагалі не містив.

✓ **КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток»** - Рада з МСБО затвердила це Тлумачення в червні 2017 року. Його головна сутність прозора визначається самою назвою: МСБО 12 «Податки на прибуток» і до того моменту визначав, як відображати у звітності поточні чи відстрочені

податки, однак не містив указівок, що робити суб'єктам господарювання в разі невизначеності щодо того, як прийме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків — чи буде він в її очах правомірним.

✓ **МСБО 12 «Податки на прибуток»** - МСБО 12 «Податки на прибуток» у новій редакції прояснив вимоги до визнання податкових наслідків у разі виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань із виплати дивідендів. Тепер ці вимоги охоплюють усі податкові наслідки дивідендів.

✓ **МСБО 23 «Витрати на позики»** - МСБО 23 «Витрати на позики» у новій редакції параграфу 14 уточнив процедуру розрахунку витрат, які дозволено капіталізувати, у разі залучення позик на загальні цілі.

✓ Рада з МСБО 23 січня оприлюднила зміни до **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**. Мета змін — прояснити питання класифікації зобов'язань як поточних. Крім власне змін до самого стандарту, відповідний аналіз та детальні описи включено до Основи для висновків до МСБО 1. Зміни слід застосовувати ретроспективно під час складання річних звітів, що починаються 1 січня 2022 року та пізніше цієї дати.

✓ З січня 2020 року вступили в силу зміни до стандартів, що були затверджені в березні 2018 року. Їхня мета — відобразити вплив ухвалення нової редакції Концептуальної основи МСФЗ на тексти окремих стандартів.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

• НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за звітний період, що закінчився 31 грудня 2020 року був наступним:

	Програмне забезпечення (програма 1С, КП AGIS2)	Право використання торгової марки	Сайт	Ліцензія на здійснення діяльності	Всього
Первісна вартість					
на 01.01.2020р.	4191	2	64	0	4257
надійшло	4100	0	15	2	4117
вибуло	0	0	0	0	0
на 31.12.2020р.	8291	2	79	2	8374
Знос на 01.01.2020р.	699	0	37	0	736
нараховано	2143	0	24	0	2167
вибуло	0	0	0	0	0
Знос на 31.12.2020р.	2842	0	61	0	2903
Балансова вартість:					
на 01.01.2020 р.	3492	2	27	0	3521
на 31.12.2020 р.	5448	2	19	2	5471

У Звіті про сукупний дохід нараховану амортизацію нематеріальних активів 2167 тис. грн. відображено у статті «Адміністративні витрати».

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю активного ринку на подібні активи.

• ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за звітний період, що закінчився 31 грудня 2020 року був наступним:

	Право оренди приміщення	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість					
на 01.01.2020 р.	0	308	0	0	308
Надійшло	3643	229	159	642	4673
Вибуло	0	0	0	0	0
на 31.12.2020 р.	3643	537	159	642	4981
Знос на 01.01.2020 р.	0	82	0	0	82
Нараховано	349	162	26	642	1179
Вибуло	0	0	0	0	0
Знос на 31.12.2020 р.	349	244	26	642	1261
Балансова вартість:					
на 01.01.2020 р.	0	226	0	0	226
на 31.12.2020 р.	3294	293	133	0	3720

У Звіті про сукупний дохід нараховану амортизацію основних засобів відображено у статті «Адміністративні витрати».

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

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

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують використовуватися станом на 31 грудня 2020 року в Товаристві відсутні.

• ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2020 року довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

• ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна дебіторська заборгованість на початок та кінець звітного періоду включає заборгованість за продукцію (товари, роботи, послуги), надані кредити фізичним особам та нараховані проценти за користування даним кредитом, які на

звітну дату не були оплачені. Керівництво станом на 31.12.2020 року визнає резерв під знецінення дебіторської заборгованості згідно з розробленою та затвердженою методикою у відповідності до Положення про проведення оцінки фінансового стану позичальників/контрагентів та формування/списання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизаційною вартістю. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено протягом трьох місяців. З огляду на це, зміна вартості грошей у часі не є суттєвою.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів на протязі трьох місяців.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 року становить:

- ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ (РЯДОК 1130)

Станом на 31.12.2020 року дебіторської заборгованості за виданими авансами, до якої Товариство відносить передплату за товари, роботи, послуги та по якій надходження товарів, послуг очікується не пізніше 1-го кварталу 2021 року, складає 342 тис. гривень.

- ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ (РЯДОК 1140)

Показники	01.01.2020	31.12.2020
Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за виданими кредитами	6 479	25 096
Резерв сумнівних боргів	(0)	(20 008)
Разом	6 479	5 088
• Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)		
Показники	01.01.2020	31.12.2020
Залишок заборгованості за виданими фінансовими кредитами	40 224	193 032
Резерв сумнівних боргів	(13 451)	(44 808)
Інша заборгованість	139	56
Разом	26 912	148 280

Станом на 31.12.2020 року до іншої поточної дебіторської заборгованості віднесено суму помилково сплачених коштів в сумі 56 тис. гривень. Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів на протязі трьох місяців.

• **ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ (РЯДОК 1165)**

Станом на 31 грудня 2020 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники українська гривня	01.01.2020	31.12.2020
Кошти на рахунках в банку	1 179	2 306
Готівка в касі	-	-
Грошові кошти в дорозі	775	3 336
Разом	1 954	5 642

Оборот грошових коштів на рахунках відбувається щоденно практично в повному обсязі.

• **СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400)**

Станом на 31 грудня 2020 року статутний капітал Компанії становить 5000000 (п'ять мільйонів) гривень та повністю сплачений. Протягом звітного періоду була сплачена частина неоплаченого на 01 січня 2020 року статутного капіталу у розмірі 514 тис. гривень.

• **ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (РЯДОК 1515)**

Станом на 31 грудня 2020 року довгострокові зобов'язання включають заборгованість за:

Показники	01.01.2020	31.12.2020
Довгострокові зобов'язання з права оренди приміщення	0	1 364
Разом	0	1 364

• **ПОТОЧНІ ЗАБОВ'ЯЗАННЯ**

Станом на 31 грудня 2020 року поточні зобов'язання включають:

Показники	01.01.2020	31.12.2020
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	1 649
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5 848	7 843
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам з бюджетом	0	278
у тому числі з податку на прибуток	0	278
Короткострокові кредити	27 912	148 299
Інші поточні зобов'язання	919	1 367
Разом	34 679	159 436

В рядку 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» відображені визнанні зобов'язання з оренди згідно МСФЗ 16 з 01.10.2020 року, які підлягають виплаті на протязі року.

В рядку 1690 «Інші поточні зобов'язання» відображені зобов'язання за нез'ясованими сумами, переоплати за кредитами та зобов'язання з нарахованих відсотків за отриманими кредитами в розмірі 1 326 тис. грн.

• **ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (рядок 1660)**

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

Забезпечення виплат невикористаних відпусток станом на 31.12.2020 року склали 385 тис. грн.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

• **Чистий дохід (виручка) від реалізації**

За 2020 рік дохід від реалізації послуг включає:

Показники	2019 року	2020 року
Дохід по нарахованим процентам за користування фінансовими кредитами	29 467	137 838
Разом	29 467	137 838

• **Інші операційні доходи**

За 2020 рік розмір інших операційних доходів:

Показники	2019 року	2020 року
Отримані штрафи, пені	1 365	971
Дохід від курсових різниць	10 246	4 915
Разом	11 611	5 886

За 2020 рік витрати Товариства включають:

• **Адміністративні витрати**

За 2020 рік адміністративні витрати включають:

Показники	2019 року	2020 року
Матеріальні затрати	22	110
Витрати на оплату праці	2 365	5 751
Відрахування на соціальні заходи	456	1 142
Амортизація	818	3 346
Інші адміністративні витрати	3 769	9 618
Разом	7 430	19 967

- **Витрати на збут**

За 2020 рік, витрати на збут включають витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг), що склало 44 643 тис. гривень.

- **Інші операційні витрати**

За 2020 рік, інші операційні витрати включають:

Показники	2019 року	2020 року
Витрати по курсовим різницям	8 660	15 351
Інші операційні витрати	0	258
Створення резерву сумнівних боргів	12 981	52 459
Разом	21 641	68 068

- **Фінансові витрати**

За 2020 рік, фінансові витрати Компанії склали 7 919 тис. грн., які включають в себе:

Показники	2019 року	2020 року
Фінансові витрати при погашенні відсотків за кредитами	969	7 886
Фінансові витрати по оренді згідно МСФЗ 16	0	33
Всього	969	7 919

Витрати товариства враховуються відповідно до вимог бухгалтерського обліку та наказу про облікову політику за принципами нарахування та відповідності. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення).

Фінансовий результат

За 2020 рік, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	2019 року	2020 року
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	181	3 171
Витрати з податку на прибуток	0	616
Чистий фінансовий результат	181	2 555

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

За 2020 рік, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображений наступним чином:

Показники	2019 року	2020 року
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	26	71 890
Надходження цільового фінансування	0	97
Надходження від повернення авансів	39 957	75
Надходження від боржників штрафів, пені	1 365	971
Надходження відсотків за залишками коштів на рахунках	0	44
Надходження фін. установ від повернення позик	98 633	104 333
Інші надходження	9 603	1 790
Всього надходжень	149 600	179 200
Показники	2019 року	2020 року
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	7 671	52 084
Витрачання на оплату праці	1 803	4 476
Відрахування на соціальні заходи	467	1 189
Витрачання на оплату податків та зборів	493	1 785
Витрачання на оплату цільових внесків	0	249
Витрачання на оплату повернення авансів	4 806	0
Витрачання на оплату авансів	84 878	412
Витрачання фін. установ на надання позик	55 053	211 112
Інші витрачання	23 313	1 580
Всього витрачання	178 484	272 887
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	-28 900	-93 687

За 2020 рік, рух коштів у результаті інвестиційної діяльності був наступний:

Показники	2019 року	2020 року
Витрачання на придбання необоротних активів	0	6 565
Надходження від отриманих відсотків	16	0
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	16	-6 565

За 2020 рік, рух коштів у результаті фінансової діяльності був відображений наступним чином:

Показники	2019 року	2020 року
Надходження до власного капіталу	895	514
Надходження від отримання позик	29 369	139 871
Витрати на погашення позик	0	-29 308
Витрати на сплату відсотків за позиками	0	-6 706
Витрати на сплату заборгованості с фінансової оренди	0	-482
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	30 264	103 889

У результаті операційної, інвестиційної та фінансової звітності Товариства за 2020 рік, чистий рух грошових коштів за звітний період склав:

Показники	2019 року	2020 року
Чистий рух коштів за звітний період	1 380	3 637
Залишок коштів на початок року	516	1 954
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	58	51
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	1 954	5 642

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2020 року склав 5 000 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

В звіті про власний капітал Компанія відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визнаного до МСФЗ.

По графі 3:

В графі 3 відображено залишок статутного (зареєстрованого) капіталу на початок 2020 року - 5 000 тис. грн. Змін за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року не було.

По графі 5:

В графі 5 відображено додатковий капітал, який утворився від впливу курсу валют при сплаті статутного капіталу. На початок року він складав -31 тис. грн, який був погашений за рахунок нерозподіленого прибутку.

По графі 7:

В графі 7 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 01.01.2020 року непокритий збиток складав 160 тис. грн. Чистий прибуток за звітний період склав 2 555 тис. грн, що після сплати додаткового капіталу в розмірі 30 тис. грн. та врахування збитку минулого періоду станом на 31.12.2020 року склав 2 365 тис. гривень.

По графі 8:

В графі 8 відображено сума неоплаченого статутного капіталу в розмірі 514 тис. грн, яка була погашена в звітному періоді.

По графі 10:

В графі 10 відображено сума власного капіталу на кінець звітного періоду – 7 365 тис. грн.

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:

- має контроль або спільний контроль над Компанією;
- має значний вплив на Компанію;
- є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.

б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

- Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
- Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
- Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
- Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
- Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
- Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);
- Особа, визначена в а) і має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

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

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

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, кінцевого бенефіціарного власника та ключовий управлінський персонал. Станом на 31.12.2020 року пов'язаними сторонами Товариства є:

1. Учасник – нерезидент України: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛТУ ФІНАНС» /LTU FINANCE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ/, реєстраційний номер REGON 364151085, NIP 5423255388, країна реєстрації Республіка Польща, номер KRS: 611492.
2. Кінцевий бенефіціарний власники (контролери) юридичної особи - ТРОФІМОВА ВАЛЕНТИНА /TROFIMOVA VALENTINA/, ГРОМАДЯНКА ЛИТОВСЬКОЇ РЕСПУБЛІКИ, країна постійного проживання ЛИТОВСЬКА РЕСПУБЛІКА.
3. Директор – Рохманійко Микола Віталійович

Дивіденди протягом звітного періоду не оголошувалися та не виплачувалися.

За звітний період операції з пов'язаними сторонами пов'язані з:

- нарахуванням та виплатою заробітної плати директору Товариства. Станом на 31.12.2020 заборгованість по заробітній платі відсутня.

10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

А. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

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

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

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

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

Ринковий ризик включає:

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

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

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

Компанія не розкриває у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у зв'язку із тим, що не здійснювала ризикову діяльність за звітний період.

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

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

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

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

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

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

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

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

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

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

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

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

В. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;

- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю

працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

С. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;

- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

Д. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Е. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

11. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

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

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2020 рік, станом на 31.12.2020р. після звітної дати не відбулося.

Чи відбулися будь-які події після звітної дати, які могли би вплинути на фінансову звітність за звітний період:

Подія після 31.12.2020року	Оцінка управлінського персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Дата випуску фінансової звітності 22 лютого 2021року

Директор Товариства

Головний бухгалтер



Рохманійко М.В.

Гречана О.М.