

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЛОН КРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Учасникам, керівництву ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 13 у фінансовій звітності, в якій вказується, як на діяльність Товариства впливає повномасштабне військове вторгнення Російської Федерації в Україну, що розпочалося 24 лютого 2022 року і триває.

Як зазначено в Примітці 13, враховуючи те, що масштаби подальшого розвитку повномасштабного військового вторгнення Російської Федерації в Україну та терміни його завершення залишаються невизначеними, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для небанківського фінансового сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними. Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

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.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам

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

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

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

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

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

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

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовані методи та модель визнання очікуваних кредитних збитків наведена в Примітці 4.6.

Залучені кошти

Товариство залучає кошти за договорами про надання фінансових кредитів. Враховуючи суттєвість балансової статті залучених коштів станом на 31.12.2021 року, ми визначили це питання важливим для нашого аудиту. Інформацію про отримані запозичення розкриває Примітка 5.

В ході аудиторських процедур, ми перевірили розкриття інформації, підготовлені Товариством щодо одержаних позик, провели аналіз своєчасності виконання кредитних зобов'язань на протязі звітного року та до дати випуску нашого аудиторського звіту, ми зосередились на припущеннях Товариства щодо своєчасного погашення взятих запозичень. Нами були застосовні процедури зовнішнього підтвердження, а також альтернативні аудиторські процедури, зокрема, перевірка своєчасності та повноти визнання кредиторської заборгованості в обліку відповідно до умов договорів, реальність проведених в обліку оплат, перевірено правильність класифікації заборгованості, тощо.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором, який випустив звіт незалежного аудитора 15 березня 2021 року з думкою із застереженням.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 «Про затвердження 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» (до 31.12.2021 року) та Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітність за 2021 рік станом на 01.01.2022 року складається із:

- довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг,
- даних про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- даних про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- даних про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;

- даних про обсяг та кількість договорів гарантії;
- даних про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- даних 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,
- інформації про довірче товариство,
- інформації про довірених осіб довірчого товариства,
- інформації про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства,
- даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи,
- даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах,
- даних про структуру інвестицій фінансової компанії,
- даних про великі ризики фінансової установи.

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

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 б потрібно було б включити до звіту.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2021 року, у відповідності до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 «Про затвердження 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» (до 31.12.2021 року) та Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» надається окремо.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо

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

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ».

Код ЄДРПОУ: 42350798.

Юридична адреса: 03062, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 90-А.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 02.08.2018 р.

Номер запису: 1 074 102 0000 077829.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ФК № В0000088 від 27.11.2020 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Директор: Рохманійко М.В., головний бухгалтер: Гречана О.М.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 25.10.2018р., безстрокова.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Колосова І.І.

Сертифікат аудитора серії а № 007608 від 22.02.2018р.

м. Київ

27.09.2022 р.

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська

фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

код ЄДРПОУ 35531560

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

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

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

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

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 15/11/2021 від 15.11.2021р., дата початку проведення аудиторської перевірки 15.11.2021р., дата завершення – 27.09.2022 року.

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 **2 68**

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

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

0977171464

КОДИ		
2022	01	01
42350798		
UA80000000001078669		
240		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2021

р.

Форма №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	5 471	7 621
первісна вартість	1001	8 374	13 825
накопичена амортизація	1002	2 903	6 204
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 720	7 125
первісна вартість	1011	4 981	9 480
знос	1012	1 261	2 355
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	-	2 143
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	9 191	16 889
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6	1
виробничі запаси	1101	6	1
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	342	3 829
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 088	7 180
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	148 280	238 409
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 642	3 957
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	5 642	3 957
Витрати майбутніх періодів	1170	-	47
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
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	159 359	253 424
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	168 550	270 313

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	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	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 365	17 644
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 365	22 644
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	156 300
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 364	2 909
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 364	159 209
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	148 299	68 224
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 649	3 073
товари, роботи, послуги	1615	7 843	12 638
розрахунками з бюджетом	1620	278	1 547
у тому числі з податку на прибуток	1621	278	1 547
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	385	763
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 367	2 215
Усього за розділом III	1695	159 821	88 460
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	168 550	270 313

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
42350798		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2021** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	312 609	137 838
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	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	312 609	137 838
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	12 846	5 886
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	(19 834)	(19 967)
Витрати на збут	2150	(121 807)	(44 643)
Інші операційні витрати	2180	(137 494)	(68 068)
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	46 320	11 046
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	450	44
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(26 531)	(7 919)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	20 239	3 171
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 760)	(616)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	16 479	2 555
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16 479	2 555

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 139	110
Витрати на оплату праці	2505	11 409	5 751
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 286	1 142
Амортизація	2515	5 940	3 346
Інші операційні витрати	2520	258 361	122 329
Разом	2550	279 135	132 678

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

Головний бухгалтер



РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Гречана Олена Миколаївна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 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	195 019	71 890
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	114	97
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	157	75
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	127	44
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	2	971
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	274 489	104 333
Інші надходження	3095	3 216	1 790
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(116 291)	(52 084)
Праці	3105	(8 908)	(4 476)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 386)	(1 189)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 424)	(1 785)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 490)	(709)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 934)	(1 076)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 990)	(412)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(753)	(249)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(385 474)	(211 112)
Інші витрачання	3190	(10 083)	(1 580)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-58 185	-93 687
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(5 778)	(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	-5 778	-6 565
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	514
Отримання позик	3305	121 519	139 871
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	35 558	29 308
Сплату дивідендів	3355	(1 142)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(20 214)	(6 706)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(2 299)	(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	62 306	103 889
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 657	3 637
Залишок коштів на початок року	3405	5 642	1 954
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(28)	51
Залишок коштів на кінець року	3415	3 957	5 642

Керівник

Головний бухгалтер



РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Гречана Олена Миколаївна

Підприємство ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

16

01

01

42350798

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	2 365	-	-	7 365
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 000	-	-	-	2 365	-	-	7 365
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	16 479	-	-	16 479
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	-	-	-	-	(1 200)	-	-	(1 200)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	15 279	-	-	15 279
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	17 644	-	-	22 644

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна



Підприємство ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

42350798

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2020

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений 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 зали- шок 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, 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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	5 000	-	-	-	2 365	-	-	7 365

Керівник

Головний бухгалтер



РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Гречана Олена Миколаївна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2021 рік
період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 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, затвердження та подання фінансової звітності
4. Суттєві положення облікової політики
 - 4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка
 - 4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 4.3. Основні засоби
 - 4.4. Нематеріальні активи
 - 4.5. Умовні зобов'язання та умовні активи
 - 4.6. Резерви
 - 4.7. Доходи і витрати
 - 4.8. Оренда. Актив з права користування та орендні зобов'язання.
 - 4.9. Операції в іноземних валютах
 - 4.10. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок
 - 4.11. Основні судження, оцінки та припущення
 - 4.12. Застосування нових стандартів та інтерпретацій
5. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Баланс)
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. Фактичні та потенційні фінансові зобов'язання
11. Управління ризиками
12. Умовні зобов'язання та умовні активи.
13. 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 BAS for accounting CORP
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	68
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/

1. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - ТРОФІМОВА ВАЛЕНТИНА /TROFIMOVA VALENTINA/, ГРОМАДЯНКА ЛИТОВСЬКОЇ РЕСПУБЛІКИ, країна постійного проживання ЛИТОВСЬКА РЕСПУБЛІКА.

Статутний капітал станом на 31.12.2021 року – 5 000 000,00 грн. сплачений повністю.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2021 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.

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

Відповідно, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Політична і економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Наприкінці року для української економіки та фінансової системи реалізувалася низка ризиків: ескалація конфлікту з Росією, різке зростання цін на енергоносії, поширення нового штаму коронавірусу. Водночас економіка має достатній запас міцності для протистояння зазначеним загрозам.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва Товариства продовжує слідкувати за рівнем загроз коронавірусу і здійснює моніторинг розвитку ситуації у поточному середовищі та вживає заходів, у відповідних випадках, для якомога можливої мінімізації будь-якого негативного впливу. Подальші несприятливі зміни в політичних, макроекономічних умовах та/або умовах міжнародної торгівлі можуть мати додатковий негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства, розмір якого наразі неможливо визначити. Майбутні умови здійснення діяльності Товариства можуть відрізнятися від сьогоднішньої 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.

Економіка України відновлюється повільніше, ніж очікувалося. Стримують зростання економіки досі недостатній рівень інвестицій та подорожчання енергоносіїв. З огляду на поступову корекцію цін на основні товари українського експорту і збереження високих цін на пальне, наступного року дефіцит поточного рахунку платіжного балансу помітно розшириться. Підтримує економічне зростання сталий споживчий попит, який підживлюють значні темпи зростання доходів населення. Наявний дохід населення продовжує зростати. Зростання ж реального доходу істотно сповільнилося через інфляцію. Основним чинником такого зростання є заробітна плата, що підвищується через відновлення попиту на робочу силу та вищу зайнятість. Підвищення цін нині стимулює домогосподарства активніше витратити накопичені кошти, зокрема і на великі придбання. Тож зберігається високий споживчий попит, а з ним зростають обсяги кредитування на поточні потреби та іпотеки. При цьому боргове навантаження населення залишається низьким. Досить низьке боргове навантаження населення порівняно з рівнем розвинутих країн свідчить про великий потенціал кредитування. Схильність населення до заощаджень знижується після кризи. Пожвавлення споживання вже традиційно сприяло зростанню попиту населення на мікрокредити. Співвідношення нових кредитів на поточні потреби та споживчих витрат зростає і для небанківського кредитування цей показник становить 2%. Кредитори готові задовольняти вищий попит. Інший фактор прискорення споживчого кредитування – зміна споживачьких звичок, а саме активніше використання платіжних карток, переорієнтація в бік онлайн-операцій. Навіть ті, хто раніше побоювався користуватися електронними послугами, вимушено до них зверталися з огляду на карантинні обмеження. Тож від початку пандемії зросла сума операцій населення із використанням платіжних карток, значна їхня кількість припадає на розрахунки в торговельній мережі. Відповідно розширюється і коло потенційних позичальників.

З огляду на це, роздрібне кредитування та мікрокредитування в 2021 році вкрай активне: відновилися докризові темпи зростання. Роздрібне кредитування сегментоване та концентроване, лідерство за тими фінустановами, які пропонують найкращі сервіси та ІТ-рішення. Дохідність цього сегмента висока і приваблює інвесторів.

У 2021 році парламент ухвалив важливі для фінансового сектору закони, спрямовані на захист споживачів, а також спрямовані на вдосконалення банківського та небанківського регулювання, механізму збереження активів банків, що виводяться з ринку. Значною мірою оновлено законодавство про ринок платіжних послуг, а також розроблено низку підзаконних регуляцій на ринку небанківських фінансових послуг. НБУ затвердив нові правила застосування заходів впливу до небанківських фінансових установ, вимоги до розкриття структури власності надавачів фінансових послуг. Також у 2021 р. набрав чинності новий Закон про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, а у вересні Кабінет міністрів України видав постанову, згідно з якою внесені зміни до порядку організації фінмоніторингу. З 1 січня 2021 р. законної сили набув новий механізм подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу до Держфінмоніторингу інформації, необхідної для взяття їх на облік.

Зокрема нове у законодавстві:

Закон про захист споживачів під час врегулювання простроченої заборгованості (№ 1349-IX), введення якого в дію відбулося 14 липня 2021 року. Згідно з новими правилами діяльність колекторських компаній, які в інтересах фінансових установ урегульовують прострочену заборгованість за споживчими кредитами, буде суворо регулюється. Нагляд за роботою колекторів здійснює НБУ. Кредитодавці (банки та фінансові компанії) зобов'язані контролювати поведінку залучених колекторів. Також їм заборонено працювати з особами, не внесеними до Реєстру колекторських компаній. Закон урегулює всі складові процесу: від визначення і реєстрації колекторів, до механізму взаємодії зі споживачами. У травні НБУ створив спеціальну вебсторінку, присвячену реєстрації колекторських компаній. Усі діючі компанії колектори повинні подати до НБУ пакет документів для включення до цього реєстру;

Затверджено вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг. НБУ у квітні 2021 року затвердив вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг та передбачив чіткі критерії їхньої прозорості (постанова Правління НБУ № 30). До 17 червня 2021 року всі небанківські фінансові установи (крім кредитних спілок), а також лізингодавці, оператори поштового зв'язку, які мають право надавати окремі фінансові послуги, повинні подати до НБУ інформацію про свою структуру власності та опублікувати її на власних вебсайтах. Крім цього, усі компанії, які звертатимуться до НБУ для отримання ліцензії, також повинні розкривати своїх власників та зв'язки між ними. До 17 жовтня 2021 року компанії, які не мають прозорої структури власності, мають змогу виправити цю ситуацію та привести структуру власності у відповідність до нових вимог. Також НБУ запустив спеціальну тематичну вебсторінку, на якій зібрано детальну інформацію про етапи розкриття структур власності, типові схеми приховування власників, пояснення та приклади заповнення документів для учасників ринку, найпоширеніші запитання про підготовку документів та відповіді на них.

Визначено тимчасові ліцензійні вимоги для учасників ринку небанківських фінансових послуг. У березні 2021 року НБУ затвердив тимчасові ліцензійні умови для небанківських фінансових установ та лізингодавців. Ухвалений документ визначає вимоги, яким необхідно відповідати, щоб отримати ліцензію та право надавати фінансові послуги, вимоги до провадження ліцензованої діяльності з надання фінансових послуг, перелік документів, які необхідно подати для отримання ліцензії, а також порядок відкликання (анулювання) ліцензії. Фактично підходи до ліцензування небанківських установ, які були запроваджені попереднім регулятором, не змінилися. А ліцензії, видані Нацкомфінпослуг, продовжують діяти й після набрання чинності цим документом. Уточнені ліцензійні вимоги визначають порядок відкликання (анулювання) ліцензії за власним бажанням установи, скасовують вимогу подавати фінансову звітність для отримання ліцензії особам, які мають намір здійснювати діяльність лізингодавця, та передбачають вимогу для небанківських фінустанов подавати щорічний звіт за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності. Затвердивши тимчасові ліцензійні умови, НБУ вдався до розробки нового положення про ліцензування і реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг. Серед іншого нові правила змінили процедури видачі ліцензій, погодження набуття істотної

участі, оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам керівників установ, оцінки фінансового стану установи.

Затверджено нові правила застосування заходів впливу до небанківських фінустанов. НБУ визначив порядок застосування заходів впливу до учасників ринку небанківських фінансових послуг за порушення законів та нормативно-правових актів, зокрема й про захист прав споживачів фінансових послуг. Запроваджено пропорційний підхід до застосування заходів впливу. Новими правилами передбачається порядок застосування таких заходів впливу, як вимога усунути порушення, вимога скликати позачергові збори учасників фінустанови, штраф, тимчасове зупинення або анулювання ліцензії, виключення компанії з реєстру, укладення письмової угоди. Водночас для високоризикових учасників ринку (страховиків та кредитних спілок) передбачаються також: затвердження плану відновлення, відсторонення керівництва від управління та призначення тимчасової адміністрації. Окремі заходи впливу передбачені для небанківських фінансових груп. НБУ в разі встановлення порушення законодавства з питань нагляду на консолідованій основі матиме право підвищити економічні нормативи та встановити обмеження на окремі види операцій.

Оновлено платіжне законодавство. У червні Верховна Рада ухвалила закон України “Про платіжні послуги” (№ 1591-IX), який враховує норми європейських регуляторних актів, зокрема Другої платіжної директиви (PSD2) та Директиви з електронних грошей (EMD). Нове регулювання платіжного ринку буде введено в дію з 1 серпня 2022 року.

Розширено перелік вимог до небанківських фінансових установ. НБУ в листопаді розширив та конкретизував обсяг інформації, що підлягає розкриттю учасниками ринку небанківських фінансових послуг, а також удосконалив порядок її розкриття (постанова № 114). Надавачі фінансових послуг розкриватимуть на власних вебсайтах та в місцях надання послуг клієнтам свої реєстраційні дані, перелік, умови та порядок надання фінансових послуг, перелік власних вебсайтів та основні показники діяльності. Також у відкритому доступі буде інформація про відокремлені підрозділи надавачів фінансових послуг та перелік осіб, які надають посередницькі послуги. Обов'язковою до оприлюднення буде річна фінансова та консолідована фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором, разом із його звітом.

Уніфіковано підходи стосовно послуги з надання споживчого кредиту. НБУ встановив аналогічні банківським вимоги до розкриття інформації про споживчі кредити небанківських фінансових установ (постанова № 100). Нові вимоги стосуються і мікрокредитів. Небанківські фінустанови зобов'язані розкривати повну інформацію про послугу споживчого кредитування та її вартість, починаючи з жовтня 2021 року. Щоб привести свою діяльність у відповідність до цих вимог, небанківські фінансові установи мають час до квітня 2022 року. Надалі всі кредиторів України застосовуватимуть єдині підходи до розміщення інформації про послугу з надання споживчого кредиту на власних вебсайтах, у рекламі цієї послуги та під час користування послугою. Уніфікація забезпечить належний захист прав споживачів фінансових послуг як на переддоговірному, так і на договірному етапах взаємовідносин із кредитодавцями.

Закон “Про фінансові послуги та фінансові компанії”. Закон було прийнято Верховною Радою 17 грудня 2021 року. Він вступить у дію з 1 січня 2024 року. Відповідно до нових умов ліцензування стане простішим: отримання ліцензії одразу

передбачатиме реєстрацію компанії як фінансової установи. Фінансові установи отримуватимуть лише одну ліцензію з повним переліком фінансових послуг, які вони мають право надавати. За потреби цей перелік може бути доповнено або звужено. Для деяких фінустанов передбачено ширші можливості надання фінансових послуг та навіть їхнє поєднання з іншою господарською діяльністю. Але такі поєднання будуть обмежені для фінустанов, що залучають кошти населення. Набуття істотної участі у фінансовій компанії або ломбарді більше не потребуватиме отримання попереднього погодження регулятора. Інформація про нових власників подаватиметься одночасно з документами про зміну структури власності надавача фінансових послуг. Водночас сама структура власності і надалі залишатиметься прозорою та публічною.

Оновлено вимоги до корпоративного управління надавачів фінансових послуг та встановлено вимоги до системи внутрішнього контролю, що зокрема включає внутрішній аудит, управління ризиками та комплаєнс. Вимоги до побудови системи внутрішнього контролю відповідатимуть складності фінансових послуг, що надають учасники ринку, та будуть ризик-орієнтованими. Водночас учасники ринку зможуть передавати низку цих функцій на аутсорсинг. Для фінансових компаній та ломбардів основною пруденційною вимогою буде мінімальний розмір власного капіталу. Він буде пропорційним ризиковості фінансових послуг: від 1 млн грн для ломбардів, які надають виключно послуги кредитування, до 10 млн грн для фінансових компаній, які надають послуги гарантій. Для останніх також застосовуватимуться вимоги до ліквідності. Закон запроваджує поняття значимої фінансової установи. До значимих належатимуть найбільші страховики та кредитні спілки, які несуть вищі ризики. Критерії значимості згодом установить регулятор. Інтенсивність нагляду за фінансовими установами залежатиме від їх розміру, виду діяльності, значимості та ризиків – нагляд стане пропорційним. Інше нововведення – нагляд за ринковою поведінкою установ. Контролюватиметься зокрема дотримання фінустановами вимог до захисту прав споживачів, розкриття інформації клієнтам, прозорості структур власності, належної ділової репутації власників та керівників. Закон упроваджує систему з трьох типів заходів зі сторони регулятора: коригувальні, раннього втручання та впливу. На відміну від заходів впливу, коригувальні заходи та заходи раннього втручання застосовуються до вчинення порушення, аби йому запобігти. Такі заходи мають вигляд рекомендацій або обмежень.

За оцінками керівництва, дані зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову діяльність Товариства.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала пряму військову агресію проти України. Цього ж дня Верховна Рада затвердила Указ № 64/2022 «Про запровадження воєнного стану в Україні».

За оцінками Міжнародного валютного фонду, загибель людей, збитки критично важливій інфраструктурі, збої в торгівлі і відтік біженців призведуть до падіння валового внутрішнього продукту України як мінімум на 10% у 2022 році. Цей прогноз ґрунтується на якнайшвидшому припиненні бойових дій. Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%.

Ключові внутрішні фактори рецесії, за оцінками МВФ, – різке скорочення споживчого попиту в умовах воєнних дій та невизначеності, перебої з поставками,

руйнування інфраструктури та стиснення імпорту. Зовнішні – високі світові ціни на енергоносії та коронавірус.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на діяльність Товариства. Війна також може вплинути на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (далі - «Товариство», «Компанія») за 2021 рік, період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року підписано директором та головним бухгалтером.

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (надалі –«Товариство») та результати його діяльності за 2021 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 2021 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 31.12.2021р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2021р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021р.;
- Звіт про власний капітал за 2021р.;
- Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2021 року по 31.12.2021р.

Заява про відповідальність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2021 року та за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 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. Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії. 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 2021р, період 01.01.2021 – 31.12.2021 року станом на 31.12.2021 року затверджена до випуску директором Компанії 30.06.2022 року.

Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 31 грудня 2021 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ («Міжнародні стандарти фінансової звітності»), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») до 2000 року включно.

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

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.

Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

4.1 ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ – ПЕРВІСНЕ ВИЗНАННЯ ТА ПОДАЛЬША ОЦІНКА

Фінансові активи

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанія здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю, якщо активи відповідають наступним умовам:

а) вони утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

б) договірні умови фінансових активів генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків на непогашену частку основної суми.

Фінансові інструменти, які утримуються для одержання договірних грошових потоків класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові інструменти, які утримуються для інших цілей класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Компанія проводить рекласифікацію фінансових активів в разі зміни моделі бізнесу або характеристик контрактних грошових потоків

Первісне визнання та подальша оцінка

Компанія визнає фінансові активи тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу, додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив визнається не за справедливою вартістю, зі зміною вартості у прибутку або збитку.

Дебіторська заборгованість – це категорія фінансових активів з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, що не мають котирування на активному ринку. Початкове визнання таких активів здійснюється за справедливою вартістю плюс будь-які витрати, що прямо відносяться до операцій. Після початкового визнання кредити і дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Амортизована вартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між визнаною початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та

дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

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.

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки.

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.

Припинення визнання

Визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;
- Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступені, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Компанією.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами (крім інструментів капіталу та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток).

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо щодо:

- оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також
- включення прогностичної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю ризику дефолту оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів, дисконтована під ефективну ставку відсотка). Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Компанії згідно з договором, і грошовими потоками, які Компанія очікує отримати.

Товариство використовує наступну Методику формування резервів за фінансовими активами на відшкодування можливих втрат від невиконання позичальниками – фізичними особами своїх зобов'язань з повернення кредитів:

- Оцінка кредитних ризиків Товариства здійснюється починаючи з дати визнання фінансового активу в обліку до дати припинення такого визнання;
- Кредити, видані громадянам-фізичним особам, за всіма видами кредитних продуктів Товариства об'єднуються в одну групу, для якої здійснюється розрахунок кредитного ризику можливих втрат на портфельній основі;
- Для визначення оптимального та справедливості ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат Товариства від невиконання позичальниками-фізичними особами своїх зобов'язань з повернення кредитів береться за основу поняття своєчасності погашення боргу позичальниками (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми);
- Дотримання 3х-етапної моделі знецінення, яка відображає загальну картину збільшення кредитного ризику Товариства за несплаченими кредитами, а саме:

	Етап1	Етап2	Етап3
Рівень збільшення кредитного ризику	Не значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, а саме: кредити при виникненні, кредити без прострочення погашення всіх компонентів заборгованості, кредити, виплати по яким здійснюються відповідно до договірних умов.	Значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, ознаками якого є: кредити без прострочення погашення всіх компонентів заборгованості, або у випадку прострочення погашення деяких компонентів заборгованості від 1 до 7 днів.	Знецінення кредиту ознаками якого є: прострочення погашення деяких компонентів заборгованості від 8 та більше днів, смерть позичальника, довгострокова та/або незаконна еміграція позичальника, арешт позичальника, шахрайські дії, інші ознаки, за якими можна зробити висновок щодо можливого не погашення заборгованості позичальником в повному обсязі в терміни, встановлені кредитним договором.

Фінансові активи Товариства класифікуються за категоріями (кошиками/бакетами) за кількістю календарних днів прострочення погашення боргу, що є наявними на дату оцінки активу та розміру простроченої заборгованості за активом згідно переліку, наведеного в Таблиці:

№ «кошику»	Опис «кошику»	Відсоток резервування
0	не прострочена заборгованість	10%
1	прострочення від 1 до 7 календарних днів включно	50%
2	прострочення від 8 і більше календарних днів	100%

Кількість календарних днів прострочення погашення боргу визначається на кожен звітну дату оцінки активу, починаючи з наступного робочого дня за днем, коли не відбулося погашення боргу в термін, передбачений договором. Якщо кількість календарних днів прострочення за основною сумою боргу та за нарахованими доходами відрізняється, то приймається більша за значенням кількість календарних днів прострочення за відповідним договором.

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.

Фінансові зобов'язання

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають банківські кредити, позики отримані та інші зобов'язання.

Первісне визнання та подальша оцінка

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Згідно МСФЗ 13 справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Компанія повинна мати доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. МСФЗ 13 застосовується як для фінансових, так і для нефінансових інструментів. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або продати його іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

4.2 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на поточних рахунках в банках. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитись 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.

4.3 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:

- є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії;

- 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):

- Машини та обладнання (2 роки);
- Транспортні засоби (5 років);
- Прилади та інвентар (4 роки);
- Інші основні засоби (12 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.

4.4 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:

- програмне забезпечення та комп'ютерну програму, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії; строк корисного використання 2 роки;
- торгову марку Компанії, що використовується в господарській діяльності з надання фінансових послуг; строк корисного використання 10 років;
- ліцензії на ліцензовані види діяльності. Безстрокові, амортизація не нараховується.

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.

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.

4.5 УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, при цьому інформація про них розкривається в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

4.6 РЕЗЕРВИ

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того,

що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, 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.

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.

4.7 ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

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.

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 з податку 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.

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.

4.8 ОРЕНДА. АКТИВ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ ТА ОРЕНДНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство робить коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Значні судження при визначенні строку оренди в договорах з можливістю (опцією) продовження оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він буде реалізований, або періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) припинення дії оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він не буде реалізований.

Товариство застосовує судження для обґрунтування чи є достатньою впевненість в тому, що він скористається можливістю (опцією) продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю (опцією) продовження оренди. Після дати початку оренди Товариство повторно оцінює строк оренди при виникненні значних подій або зміні обставини, які Товариство може проконтролювати, та які впливають на його рішення скористатися (або не скористатися) можливістю (опцією) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або середньоринкову ставку за довгостроковими кредитами (згідно статистичних даних НБУ).

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації.

Орендні зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються в звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Станом на 31.12.2021 року Товариство має 2 довгострокові договори оренди офісних приміщень. Загальна сума зобов'язань за діючими договорами оренди на 31.12.2021 року становить 5 982 тис. грн, з них довгострокова заборгованість 2 909 тис. грн.

Активи з права користування Товариство обліковує у складі основних засобів, відповідно до вимог параграфу 47 МСФЗ 16 «Оренда».

Балансова вартість активів з права користування орендованим приміщеннями становить:

Первісна вартість – 7 045 тис. грн.

Накопичена амортизація – 1 749 тис. грн.

Балансова вартість – 5 296 тис. грн.

Процентні витрати з фінансової оренди за 2021 рік становлять 135 тис. грн., та відображені в статті «Фінансові витрати» Звіту про сукупний дохід.

4.9 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 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».

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2020 року	28,2746	34,7396
Курс на 31 грудня 2021 року	27,2782	30,9226

4.10 РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

На кожен звітний період Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

4.11 ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Складання фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва Товариства використання певних суттєвих облікових оцінок та винесення суджень у процесі застосування облікових політик Товариства. Складання фінансової звітності за МСФЗ також вимагає використання припущень, які впливають на відображувані суми активів і зобов'язань та на розкриття умовних активів і зобов'язань на дату складання фінансової звітності, а також на суми доходів і витрат за звітний період. Незважаючи на те, що такі оцінки ґрунтуються на наявній у керівництва інформації про поточні події та операції, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, зокрема на очікуваннях майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими.

Нижче подано оцінки та припущення, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Зменшення корисності активів

Оцінка зменшення корисності згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за фінансовими активами вимагає застосування суджень. Зокрема, при визначенні зменшення корисності та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних за сумами резервів під знецінення.

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.

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.

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.

Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогностичну інформацію.

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.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

4.12. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

При підготовці фінансової звітності за 2021 рік, Компанія застосовувала всі стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності у 2021 році. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

Стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності	Статус	Дата набуття чинності (річні періоди, що починаються на зазначену дату або після неї)
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» (включаючи поправку до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових – перенесення дати набуття чинності», випущене у липні 2020 року)	Допускається дострокове застосування	01.01.2023

Поправка до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»	Обов'язкова	01.06.2020
Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжувальні договори: витрати на виконання договору»	Допускається дострокове застосування	01.01.2022
Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»	Допускається дострокове застосування	01.01.2022
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років»: Поправки до МСФЗ (IFRS) 9: «Фінансові інструменти» – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань	Допускається дострокове застосування	01.01.2022
Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 – «Посилання на Концептуальні основи»	Допускається дострокове застосування	01.01.2022
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки – етап 2»	Обов'язкова	01.01.2022
Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, чинні після 30 червня 2021 року»	Допускається дострокове застосування	01.04.2021
Поправки до МСФЗ 12 – «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»	Допускається дострокове застосування	01.01.2023

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 урахувувати 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 сприйме 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.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

• Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Рух нематеріальних активів за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року був наступним:

тис.грн.

	Програмне забезпечення (програма 1С, КП AGIS2)	Право використан ня торгової марки	Сайт	Ліцензія на здійснення діяльності	Всього
Первісна вартість					
на 01.01.2021р.	8290	2	80	2	8374
надійшло	5452	0	0	0	5452
вибуло	0	0	0	0	0
на 31.12.2021р.	13742	2	80	2	13825
Знос на 01.01.2021р.	2842	0	61	0	2903
нараховано	3289	0	12	0	3301
вибуло	0	0	0	0	0
Знос на 31.12.2021р.	6131	0	73	0	6204
Балансова вартість:					
на 01.01.2021 р.	5448	2	19	2	5471
на 31.12.2021р.	7611	2	6	2	7621

У Звіті про сукупний дохід нараховану амортизацію нематеріальних активів у сумі 3 301 тис. грн. відображено у статті «Адміністративні витрати».

• **Основні засоби (код рядка 1010)**

Рух основних засобів за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року був наступним:

тис.грн.

	Право оренди приміщен ня	Машини та обладнан ня	Прилади та інвентар	Інші активи	Всього
Первісна вартість					
на 01.01.2021 р.	3642	537	159	643	4981
Надійшло	5307	519	242	0	6068
Вибуло	904	22	0	643	1569
на 31.12.2021р.	8045	1034	401	0	9480
Знос на 01.01.2021 р.	349	244	25	643	1261
Нараховано	2288	288	63	0	2639
Вибуло	888	14	0	643	1545
Знос на 31.12.2021р.	1749	518	88	0	2355
Балансова вартість:					
на 01.01.2021 р.	3294	293	133	0	3720
на 31.12.2021р.	6296	516	313	0	7125

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

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї основних засобів та нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2021 року. Первісна вартість основних засобів та нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на кінець дня 31.12.2021 року у Товариства немає. На звітну дату основні засоби та нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Управлінський персонал, за поточних обставин, не виявив ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів і не визнавав збитки від зменшення корисності.

- **Довгострокова дебіторська заборгованість (код рядка 1040)**

Станом на 31.12.2021р. довгострокова дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2020р. тис. грн	Станом на 31.12.2021р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	амортизована собівартість	0	2 143
Разом		0	2 143

- **Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (код рядка 1130)**

Станом на 31.12.2021р. дебіторська заборгованість за виданими авансами представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2020р. тис. грн	Станом на 31.12.2021р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	амортизована собівартість	342	3 829
Разом		342	3 829

Станом на 31.12.2021 року до дебіторської заборгованості за виданими авансами, Товариство відносить передплату за товари, роботи, послуги. Надходження товарів, послуг очікується не пізніше 1-го кварталу 2022 року.

- **Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140)**

Станом на 31.12.2021р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2020р. тис. грн	Станом на 31.12.2021р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	амортизована собівартість	25 096	16 478
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами		(20 008)	(9 298)
Разом		5 088	7 180

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає заборгованість по нарахованим відсоткам по наданим кредитам за мінусом нарахованого резерву під знецінення.

- **Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)**

Станом на 31.12.2021р. інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2020р. тис. грн	Станом на 31.12.2021р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами	амортизована собівартість	193 032	306 329
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами		(44 808)	(68 516)
Поточна дебіторська заборгованість за виданою довгостроковою фінансовою допомогою	амортизована собівартість	0	560
Інша заборгованість	амортизована собівартість	56	36
Разом		148 280	238 409

Станом на 31.12.2021 року до іншої поточної дебіторської заборгованості віднесено суму помилково перерахованих коштів.

- **Гроші та їх еквіваленти (код рядка 1165)**

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

	Станом на 31.12.2020р. тис. грн	Станом на 31.12.2021р. тис. грн
Кошти на рахунках в банку	2 306	3 957
Готівка в касі	-	-
Грошові кошти в дорозі	3 336	-
Разом	5 642	3 957

Товариство приймаючи до уваги рейтинг банків, в яких обліковуються залишки грошових коштів, не очікує суттєвих майбутніх кредитних ризиків. Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами відсутні

- **Витрати майбутніх періодів (код рядка 1170)**

Станом на 31 грудня 2021 року витрати майбутніх періодів включають річну передплату за електронні журнали Дебет-Кредит, Factor.ua та Головбух.

- **Статутний капітал (код рядка 1400)**

Станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал Компанії становить 5000000 (п'ять мільйонів) гривень та повністю сплачений. Протягом звітного періоду змін в статутному капіталі не відбувалося.

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/.

- **Довгострокові кредити банків (код рядка 1510)**

Станом на 31.12.2021р. довгострокова кредиторська заборгованість за кредитами банків представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2020р. тис. грн	Станом на 31.12.2021р. тис. грн
Довгострокова кредиторська заборгованість за кредитами банків	амортизована собівартість	0	156 300
Разом		0	156 300

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія має зобов'язання по отриманому довгостроковому кредиту від ТОВ «Авентус Україна» в розмірі 156 300 тис. гривень (договір від 20.01.2020р., валюта договору – гривня, ставка 12,2 % річних).

- **Інші довгострокові зобов'язання (код рядка 1515)**

Станом на 31.12.2021р. інші довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2020р. тис. грн	Станом на 31.12.2021р. тис. грн
Довгострокові зобов'язання по активу з права користування	амортизована собівартість	1 364	2 909
Разом		1 364	2 909

- **Поточні зобов'язання**

Станом на 31 грудня 2021 року поточні зобов'язання включають:

	Рядок Звіту про фінансовий стан	Станом на 31.12.2020р. тис. грн	Станом на 31.12.2021р. тис. грн
Короткострокові кредити банків	1600	148 299	68 224
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	1610	1 649	3 073
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	7 843	12 638
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам з бюджетом	1620	278	1 547
у тому числі з податку на прибуток	1621	278	1 547
Інші поточні зобов'язання	1690	1 367	2 215
Разом		159 436	87 697

Фінансові зобов'язання Товариства оцінені за амортизованою вартістю.

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія має зобов'язання по отриманому короткостроковому кредиту від ЗАТ "АЛДЕГА" в розмірі 68 224 тис. гривень (договір від 17.12.2018р., валюта договору – євро, ставка 9 % річних).

В рядку 1690 «Інші поточні зобов'язання» відображені зобов'язання за нез'ясованими сумами та переоплати за кредитами в сумі 123 тис. грн., а також кредиторська заборгованість за нарахованими відсотками за отриманими кредитами в розмірі 2 095 тис. грн.

- Поточні забезпечення (код рядка 1660)**

Станом на 31.12.2021р. поточні забезпечення представлені наступним чином:

	Станом на 31.12.2020р. тис. грн	Станом на 31.12.2021р. тис. грн
Забезпечення на виплату відпусток	385	763
Разом	385	763

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.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

- Чистий дохід від реалізації (код рядка 2000), тис. грн.**

Показники	2021 рік	2020 рік
Дохід по нарахованим відсоткам за кредитами	312 609	137 838
Разом	312 609	137 838

• Інші операційні доходи (код рядка 2120), тис. грн.

Показники	2021 рік	2020 рік
Отримані штрафи, пені	2	971
Дохід від купівлі-продажу валюти	128	113
Дохід від курсових різниць	12 670	4 802
Інші операційні доходи	46	0
Разом	12 846	5 886

• Адміністративні витрати (код рядка 2130), тис. грн.

Показники	2021 рік	2020 рік
Матеріальні затрати	1 139	110
Витрати на оплату праці	2 735	5 285
Відрахування на соціальні заходи	567	1 133
Витрати на формування резерву відпусток	933	467
Амортизація	5 940	3 232
Інші витрати	8 520	9 741
Разом	19 834	19 967

• Витрати на збут (код рядка 2150), тис. грн.

Показники	2021 рік	2020 рік
Витрати пов'язані з укладанням кредитних договорів	66 144	40 085
Інші витрати на збут	9 402	3 253
Реклама та маркетинг	46 261	1 305
Разом	121 807	44 643

• Інші операційні витрати (код рядка 2180), тис. грн.

Показники	2021 рік	2020 рік
Витрати по курсовим різницям	2 923	15 350
Інші операційні витрати	156	10
Благодійність	753	249
Створення резерву сумнівних боргів	133 662	52 459
Разом	137 494	68 068

• Інші фінансові доходи (код рядка 2220)

За 2021 рік інші фінансові доходи Компанії склали 450 тис. грн., які включають в себе фінансові доходи від відсотків отриманих на залишки коштів на поточних

рахунках в банках в розмірі 127 тис. грн. та відсотки по дисконтуванню поворотної фінансової допомоги в розмірі 233 тис. грн.

Доходи товариства враховуються відповідно до вимог бухгалтерського обліку та наказу про облікову політику за принципами нарахування та відповідності.

- **Фінансові витрати (код рядка 2250)**

За 2021 рік фінансові витрати Компанії склали 26 531 тис. грн., які включають в себе фінансові витрати при погашенні відсотків за кредитами в розмірі 21 817 тис. гривень, витрати по дисконтуванню довгострокової безвідсоткової поворотної фінансової допомоги в розмірі 4 579 тис. грн. та процентні витрати по оренді згідно МСФЗ 16 в розмірі 135 тис. гривень.

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 до оподаткування**

За 2021 рік, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	2021 рік	2020 рік
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	20 239	3 171
Витрати з податку на прибуток	3 760	616
Чистий фінансовий результат	16 479	2 555

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

- **Рух коштів у результаті операційної діяльності**

За 2021 рік, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображений наступним чином (тис. грн.):

Показники	2021 рік	2020 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	195 019	71 890
Надходження цільового фінансування	114	97
Надходження від повернення авансів	157	75
Надходження від боржників штрафів, пені	2	971
Надходження відсотків за залишками коштів на рахунках	127	44
Надходження фін. установ від повернення позик	274 489	104 333
Інші надходження	3 216	1 790
Всього надходжень	473 124	179 200
Показники	2021 рік	2020 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	116 291	52 084

Витрачання на оплату праці	8 908	4 476
Відрахування на соціальні заходи	2 386	1 189
Витрачання на оплату податків та зборів	5 424	1 785
Витрачання на оплату цільових внесків	753	249
Витрачання на оплату авансів	1 990	412
Витрачання фін. установ на надання позик	385 474	211 112
Інші витрачання	10 083	1 580
Всього витрачання	531 309	272 887
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	-58 185	-93 687

- **Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

За 2021 рік, рух коштів у результаті інвестиційної діяльності був у вигляді витрат на придбання необоротних активів в розмірі 5 778 тис. гривень.

- **Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

За 2021 рік, рух коштів у результаті фінансової діяльності був відображений наступним чином (тис. грн.):

Показники	2021 рік	2020 рік
Надходження до власного капіталу	0	514
Надходження від отримання позик	121 519	139 871
Витрати на погашення позик	35 558	29 308
Витрати на виплату дивідендів	20 214	0
Витрати на сплату відсотків за позиками	14 360	6 706
Витрати на сплату заборгованості с фінансової оренди	2 299	482
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	62 306	103 889

У результаті операційної, інвестиційної та фінансової звітності Товариства за 2021 рік, чистий рух грошових коштів за звітний період склав (тис. грн.):

Показники	2021 рік	2020 рік
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	-1 657	3 637
Залишок коштів на початок року	5 642	1 954
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(28)	51
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	3 957	5 642

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал Компанії станом на 31.12.2021 року складає 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 (zareєстрованого) капіталу на початок 2021 року - 5 000 тис. грн. Змін за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року не було.

По графі 7:

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

Станом на 01.01.2021 року чистий прибуток складав 2 365 тис. грн. Чистий прибуток за звітний період склав 16 479 тис. грн. Після сплати дивідендів в розмірі 1 200 тис. залишок чистого прибутку за 2021 рік склав 15 279 тис. гривень, станом на 31.12.2021 року чистий прибуток Компанії складає 17 644 тис. гривень.

По графі 10:

В графі 10 відображено сума власного капіталу на кінець звітного періоду – 22 644 тис. грн.

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 5 млн. грн. Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ № 27 від 30.03.2021 року "Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)".

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:

- 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 31.12.2021 року пов'язаними сторонами Товариства є:

2. 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.

3. Кінцевий бенефіціарний власники (контролери) юридичної особи - ТРОФІМОВА ВАЛЕНТИНА /TROFIMOVA VALENTINA/, ГРОМАДЯНКА ЛИТОВСЬКОЇ РЕСПУБЛІКИ, країна постійного проживання ЛИТОВСЬКА РЕСПУБЛІКА.

4. Директор – Рохманійко Микола Віталійович

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

▪ наданню директору Товариства безвідсоткової довгострокової поворотної фінансової допомоги в розмірі 7 060 тис. грн., дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 р. складає 2 703 тис. грн.

▪ нарахуванням та виплатою заробітної плати директору Товариства протягом 2021 року в сумі 485 тис. гривень. Станом на 31.12.2021 року заборгованість по заробітній платі відсутня.

▪ Дивіденди нараховані учаснику - ТОВ «ЛТУ ФІНАНС» в 1 кварталі 2021 року в розмірі 1 200 тис. грн. були виплачені в 2 кварталі 2021 року.

10. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові позови

Станом на 31.12.2021 Товариство є учасником 7 судових справ. За оцінками Керівництва ризик відтоку фінансових ресурсів, в результаті прийняття суддею рішення не на користь Товариства є не суттєвим. Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів.

Реєстр відкритих судових справ станом на 31 грудня 2021 року.

№	Суд	№ справи	ПІБ Позивача	ІПН	Предмет спору
1.	Пустомитівський районний суд Львівської області	№ 450/2440/21	Гулай Володимир Петрович	2979419519	Про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню
2.	Московський районний суд м. Харкова	№643/18473/21	Ратушна Світлана Валеріївна	2595301000	Про визнання договору споживчого кредиту недійсним
3.	Фрунзенський районний суд міста Харкова	№ 642/6285/20	Кузічкін Сергій Станіславович	2873312015	Про захист прав споживачів
4.	Дніпропетровський районний суд Дніпропетровської області	№ 175/4872/21	Морару Людмила Миколаївна	2729210466	Про захист прав споживачів
5.	Шевченківський районний суд міста Києва	№761/30963/21	Твеленев Ігор Олександрович	3306306058	Про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню
6.	Суворовський районний суд м. Одеси	№523/8632/21	Коваленко Олександр Миколайович	2371207058	Про захист прав споживачів

7.	Красилівський районний суд Хмельницької області	№ 677/764/21	Тимошук Аліна Євгенівна	2642702902	Про захист прав споживачів
----	---	--------------	-------------------------	------------	----------------------------

11.УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

А. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

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

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

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

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

Ринковий ризик включає:

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

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 клієнтами 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 клієнтами, здійснюється у відповідності до політики, процедур та системі контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із клієнтами. Кредитна якість клієнта 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 клієнтів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим клієнтам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що оцінюються у сукупності (по кількості днів прострочення зобов'язання). Компанія оцінює концентрацію ризика по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

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

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним клієнтом;

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.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2021 року

Найменування статті	тис. грн.		
	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення до 12 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 957	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	14 850	106 317	130 443
Всього активів	18 807	106 317	130 443
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12 638	-	-
Інші поточні зобов'язання	3 762	68 224	159 209
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	3 073	-
Всього фінансові зобов'язання	16 400	71 297	159 209

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. 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.

12. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

За період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток.

13. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

У зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

Керівництво Товариства продовжує виконувати свої функції. Проведено переміщення персоналу Товариства у безпечні локації та розгорнуто виконання ними

своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів. Станом на 1 липня 2022 року всі працівників працюють у режимі віддаленого доступу.

Проведення військових дій на території України, змусили Товариство часткового призупинити свою діяльність. У ці дні пріоритетом для Товариства стала безпека людей. Однак, попри війну, ми робимо все можливе, щоб це ніяк не відбилося на наших клієнтах. Ми працюємо зараз над подальшим планом і комунікаціями. Проводиться робота з клієнтами щодо продовження терміну дії кредитних договорів, відтермінування зобов'язань по кредиту та надання кредитних канікул.

З 24 лютого 2022 року Товариством була призупинена видача нових позик клієнтам, але 25 травня видачу позик клієнтам було відновлено.

З метою підтримки клієнтів, Товариством прийнято рішення щодо надання кредитних канікул для позичальників, а також з 24 лютого призупинено нарахування відсотків за позиками. З 3 травня нарахування відсотків було відновлено.

Станом на 1 липня 2022 року частина позичальників, заборгованість яких не належить до проблемної заборгованості, продовжують обслуговувати заборгованість перед Товариством.

Станом на 1 липня Товариство дотримується нормативу НБУ щодо величини власного капіталу.

Станом на 1 липня 2022 року залишки грошових коштів на рахунках банку становили 28 579 тис. грн.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не має основних засобів та інших активів, які знаходяться на територіях, що тимчасово непідконтрольні ЗСУ та в зоні ведення активних бойових дій.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та показники діяльності Товариства. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення їх впливу на Товариство, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії. Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Тим не менш керівництво Компанії впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення її стабільної діяльності за даних умов.

Дана фінансова звітність за 2021р, період 01.01.2021 – 31.12.2021 року станом на 31.12.2021 року затверджена до випуску директором Компанії 30.06.2022 року.

Директор Товариства

Головний бухгалтер



Микола Рохманійко

Олена Гречана

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

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

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

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

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

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

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

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.

