

Financial Statements 2020



**LIMITED LIABILITY COMPANY
AUDIT FIRM "UKRAUDIT XXI – SHEVCHENKIVSKY
BRANCH"**

(*Register of auditors and auditing entities No. 1574*)
Ukraine, 04050, Kyiv, Melnykova street, 9A, tel./fax (044) 483-14-34; e-mail: ukrayditXXI@ukr.net

Independent auditor's report

**National Bank of Ukraine
Participants of LLC "LINEURA
UKRAINE"
Management of LLC "LINEURA
UKRAINE"**

**Report on financial statements
of the Limited Liability Company "LINEURA UKRAINE" for 2020**

Opinion with a caution

We conducted an audit of the financial statements of Limited Liability Company "LINEURA UKRAINE" (USREOU code 42753492; location: 02081, Kyiv, Dniprovska Naberezhna street, building 25, room 318; date of state registration: January 15, 2019), hereinafter referred to as the Company, which attached and includes the Statement of financial condition as of December 31, 2020, Statement of comprehensive income (Statement of financial performance) for 2020, Statement of cash flows (by direct method) for 2020, Statement of equity for 2019, Statement of equity for 2020, as well as Notes to the financial statements for the year ended 31 December 2020.

The financial statements have been prepared by management using the conceptual basis of fair presentation within the general purpose conceptual framework, based on the application of the requirements of International Financial Reporting Standards, which were in force on 31.12.2020.

In our opinion, except for the possible impact of the issue described in the "*Basis of opinion with caution*" section of our report, the attached financial statements accurately reflect, in all material respects, the condition of the Limited Liability Company "LINEURA UKRAINE" as of December 31, 2020 and its financial results and cash flows for the year ended that date, in accordance with International Financial Reporting Standards in force on 31.12.2020, and meets the requirements of the Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" of 16.07.1999 № 996-XIV on the preparation of financial statements.

Basis of opinion with caution

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISA).

Our responsibilities under the ISA are set out in the section "*Auditor's Responsibility for the Audit of Financial Statements*" of our report.

We are independent in relation to the Company in accordance with the Code of Ethics of Professional Accountants of the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code) and ethical requirements under the Law of Ukraine "On Audit of Financial Statements and Auditing" of 21.12. 2017 № 2258-VIII applicable in Ukraine to our audit of financial statements, and performed other ethical obligations in accordance with these requirements and the IESBA Code.

The financial statements, namely the Notes to the financial statements, do not contain adequate disclosures about the impact of the COVID-19 pandemic and the introduction of quarantine and restrictive measures on the Company's activities, financial condition and future economic performance.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion with caution.

Key audit issues

The key audit issues are the issues that, in our professional judgment, were the most significant during our audit of the current period's financial statements. These matters have been considered in the context of our audit of the financial statements as a whole and have been taken into account in forming an opinion on them, and we do not express a separate opinion on these issues.

Continuity

In connection with the announcement of the Pandemic by WHO and the introduction of quarantine and restrictive measures, the auditor reviewed their impact on the Company's activities and assessed whether such disclosure is in the financial statements.

The notes to the financial statements do not contain adequate disclosures about the impact of the COVID-19 pandemic and the introduction of quarantine and restrictive measures on the uncertainty of the valuation and disclosure in the financial statements of information related to the relevant accounting estimates. The duration and impact of the pandemic remain uncertain, which does not allow estimating with sufficient reliability the extent, duration of these effects, as well as their impact on future periods.

According to the Resolution of the Cabinet of Ministers of Ukraine № 211 "On prevention of the spread of acute respiratory disease COVID-19 caused by coronavirus SARS-CoV-2" on March 11, 2020, financial services activities are classified as activities that are not prohibited during restrictive measures in connection with which the demand for financial services should remain high.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the company's ability to continue as a going concern. The financial statements have been prepared under the going concern assumption.

The use of this assumption as a basis for accounting is acceptable if the management does not plan to liquidate the Company or cease operations, or has no other real alternative.

During our audit of the financial statements, we concluded that the use by management of the going concern assumption as a basis for accounting in the preparation of the Company's financial statements is appropriate. Management has not identified material uncertainty that could cast significant doubt on the entity's ability to continue as a going concern and, accordingly, such uncertainty is not disclosed in the Company's financial statements.

We also did not identify such material uncertainties in our audit of the financial statements.

Disclosure of fair value information

At the end of each reporting period, the Company performs only continuous estimates of the fair value of assets and liabilities, i.e. such estimates required by IFRS 9.

The Company applies valuation techniques that are appropriate to the circumstances and for which there is sufficient data to estimate fair value, maximizing the use of relevant open input data and minimizing the use of closed input data. The purpose of the valuation technique is to determine the price at which a normal sale of an asset or transfer of a liability would occur between market participants at the measurement date of current market conditions.

The company uses the following valuation methods: market approach, cost approach and income approach. If several valuation techniques are used to measure fair value, the results are evaluated taking into account the acceptability of the range of values indicated by such results.

Disclosures of financial information related to accounting estimates meet the requirements for applying the conceptual framework of financial statements in accordance with ISA 540 "Auditing of Accounting Estimates, Including Fair Value Accounting Estimates and Related Disclosures".

The information is disclosed in paragraph 4.2 of the Notes to the annual financial statements.

Impairment of assets

At each reporting date, the Company determines whether there is any indication that the asset may be impaired. If any such indication exists, the asset's recoverable amount is calculated to determine the amount of the impairment loss.

The information is disclosed in paragraph 4.2 of the Notes to the annual financial statements.

The company has no assets located in the temporarily occupied territories of Ukraine.

The company did not receive income from investing assets in the reporting period.

Related party transactions

The auditors have performed the necessary procedures that are effective in achieving the objective of auditing related party transactions in accordance with ISA 550 Related Parties. The results of the procedures performed are documented and indicate that, in our opinion: proper accounting and disclosure of identified relationships and transactions with related parties have taken place in accordance with the applicable conceptual framework of the financial statements; the impact of related party relationships and transactions is such that it provides a reliable presentation and does not require adjustments to the financial statements.

The information is disclosed in paragraph 9 of the Notes to the annual financial statements.

Disclosure of information about a significant transaction

The decision to commit a material transaction (the value of property, works or services that are the subject of such a transaction is more than 10 percent of the value of the Company's assets according to the latest annual financial statements) is the exclusive competence of the General Meeting (Article 9.6.14 of the Company's Articles of Association), which was approved by the Resolution №12 of the Sole Participant dated 16.11.2020, it is established that the decision to enter into any legal agreement (contract) by the Company for an amount equal to or greater than UAH 5,000,000 is the exclusive competence of the General Meeting).

A significant transaction in 2020 was considered to be transactions in the amount of UAH 8,261 thousand and more. All transactions were carried out by the Company in accordance with the requirements of the Articles of Association.

Attracting funds, including from individuals and legal entities

The Company complies with the requirements for the prohibition of attracting financial assets from individuals with obligations for their subsequent return, set out in paragraph 38 of the License Terms № 913.

In 2020, the Company raised funds on the basis of agreements from other financial institutions.

Disclosure of receivables for non-financial transactions

Receivables for non-financial transactions (Article 1155 of the Statement of Financial Condition as of December 31, 2020) include:

Type of receivables for non-financial transactions	Account in accounting	Line code in form 1 "Balance"	Amount /in thous. UAH/
	685		406
	631		778
Payments for goods, services necessary for the economic activity of a financial institution	39	1155	377
Total			1561

As part of receivables for non-financial transactions, prepayment for information and analytical services, correspondence services, communication, Internet, verification services (UBK, NGO bank from the NBU) is taken into account.

Information on receivables from non-financial transactions is disclosed by the Company in accordance with the requirements of IFRS (paragraph 5.2.3 of the Notes to the annual financial statements).

Disclosure of overdue liabilities

As of December 31, 2020, there are no overdue liabilities in the balance sheet of the Company.

Information that is not financial statements and the auditor's report on it

The Company's management staff is responsible for other information. The auditors verified other information disclosed by the Company in the reporting indicators, which was submitted to the National Bank of Ukraine in accordance with the requirements of ISA 720 (revised) "Auditor's Responsibility for Other Information".

The Company's activities were carried out in accordance with the provisions of current legislation, in particular: the Law of Ukraine "On Financial Services and State Regulation of Financial Services Markets" dated 12.07.2001 № 2664-III as amended, the Procedure for reporting by financial companies, financial institutions - legal entities of public law, trust companies, as well as legal entities - business entities that are not financial institutions by their legal status, but have the ability to provide financial leasing services approved by laws and regulations of State Commission for Regulation of Financial Services Markets of Ukraine or the National Commission for State Regulation of Financial Services Markets, approved by the National Commission, which carries out state regulation in the field of financial services markets from 26.09.2017 № 3840 and registered in the Ministry of Justice of Ukraine on 24.10.2017 at № 1294/31162.

Other information consists of information contained in the Company's reporting indicators for 2020 and reflected in the following reporting forms:

File	Name of report
LR1	"Data on the volume and number of concluded and executed contracts for the provision of financial services"
LR7	"Data on concluded and executed loan agreements, including on the terms of a financial loan, information on the movement of receivables on loans / borrowings"
LR9	"Data on the structure of fixed capital and assets of the financial institution"
LR10	"Data on the accounts of a financial company in banking institutions"
LR12	"Data on large risks of a financial institution"
FR0	"Financial reporting data"

Our opinion on the financial statements does not extend to other information and we do not draw conclusions with any level of certainty about this other information.

In connection with our audit of the financial statements, it is our responsibility to review other information and to consider whether there is a material inconsistency between the other information and the financial statements or our knowledge of the audit, or whether this other information appears to contain significant distortion.

If, on the basis of our work on other information, we conclude that there is a material misstatement of that other information, we are required to report that fact.

We did not find any facts that should be included in the report.

Responsibility of management for financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of financial statements in accordance with IFRSs (the conceptual basis for fair presentation of general purpose) and for the internal control system that management determines is necessary to ensure that the financial statements are free from material misstatement due to fraud or errors.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, where applicable, continuity issues and using business continuity assumptions as a basis for accounting.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance that the financial statements as a whole are free from material misstatement due to fraud or error, and to issue an auditor's report that contains our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but does not guarantee that an ISA audit will always reveal a material misstatement, if any. Distortions may be the result of fraud or error; they are considered material if, individually or in combination, they are reasonably expected to influence the economic decisions of users made on the basis of these financial statements.

When performing an audit in accordance with ISA requirements, we use professional judgment and professional skepticism throughout the audit engagement. In addition, we:

- * we identify and assess the risks of material misstatement of financial statements as a result of fraud or error, develop and perform audit procedures in response to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and reasonable to use them as a basis for our opinion. The risk of not detecting significant misstatement due to fraud is higher than for misstatement due to error, as fraud may include conspiracy, forgery, willful misconduct, misstatement or neglect of internal control measures;

- * gain an understanding of internal control measures related to the audit to develop audit procedures that would be appropriate to the circumstances, rather than to express an opinion on the effectiveness of the internal control system;

- * assess the acceptability of the applied accounting policies and the validity of accounting estimates and relevant disclosures made by management;

- * we conclude on the acceptability of management's use of the going concern assumption as a basis for accounting and, based on the audit evidence obtained, conclude whether there is significant uncertainty about events or conditions that would cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that there is such material uncertainty, we should draw attention in our auditor's report to the relevant disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inappropriate, modify our opinion. Our conclusions are based on audit evidence obtained before the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease its activities on a continuous basis.

- * evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including disclosures, and whether the financial statements show the transactions and events underlying them, so as to achieve a true and fair view.

We disclose to those with the highest authority information about the planned scope and timing of the audit and significant audit results, including any significant deficiencies in internal control measures identified by us during the audit.

We also provide those with the highest authority with a statement that we have complied with the relevant ethical requirements for independence.

From the list of all matters on which information was provided to those with the highest authority, we identified those that were most important during the audit of the current period's financial statements, i.e. those that are key audit issues. We describe these issues in our auditor's report.

Report in accordance with other legal and regulatory requirements

LLC "LINEURA UKRAINE" carries out its activities in accordance with the received certificate of state registration of a financial institution (series ФК №1177 dated 19.03.2019), the order of the National Commission for state regulation in the field of financial services markets dated 19.03.2019 № 394; website <https://credit7.ua/>

LLC "LINEURA UKRAINE" conducts its economic activity on the basis of the received indefinite license:

order of the National Commission for state regulation in the field of financial services markets № 529 dated 04.04.2019 for conducting economic activities for the provision of financial services, namely for the provision of funds on loan, including on the terms of a financial loan;

The main type of economic activity of the Company in 2020 according to the CFEA (Classifier of economic activities):

64.92 Other types of crediting.

We provide additional information concerning the annual financial statements of LLC "LINEURA UKRAINE" for 2020.

Litigation and regulatory requirements that significantly affect the activities of the Company

The auditor conducted procedures in accordance with ISA 250 "Consideration of laws and regulations during the audit of financial statements", including inquiries of management staff on the availability of lawsuits and claims, conducted communication with a lawyer of the Company.

As of December 31, 2020 there are no cases or lawsuits that could significantly affect the financial condition or results of the Company.

The Company's activities are significantly affected by the regulatory requirements of the National Commission for State Regulation of Financial Services Markets, applied by the National Bank of Ukraine from July 1, 2020 in accordance with the resolution of the Board of the National Bank of Ukraine of June 25, 2020 № 83, in particular:

- Provisions on the State Register of Financial Institutions (Order of August 28, 2003 № 4);
- Provisions on the establishment of restrictions on the combination of the provision of certain types of financial services (approved by the order of 08.07.2004 № 1515);
 - Licensing conditions for conducting business activities for the provision of financial services (except for professional activities in the securities market) (approved by the order of 07.12.2016 № 913).

During the audit the auditor did not identify any violations by the Company of regulatory requirements of the National Commission for State Regulation of Financial Services Markets applied by the National Bank of Ukraine.

✓ *Equity*

LLC "LINEURA UKRAINE" is a Company with 100% foreign capital.

The equity structure as of 31.12.20 is characterized by the following data:

* The registered Authorized capital of the LLC "LINEURA UKRAINE" is formed exclusively in cash in the amount of EUR 226,916.37, which corresponds to UAH 7,000,000.00, at the rate specified in the decisions of the Sole Participant № 1 dated 15.01.2019 and № 3 dated 08.07.2019 (Article 1400).

The Sole Participant of the Company is CJSC "LINEURA", which was established in the form of a closed joint stock company and operates in accordance with the laws of the Republic of Lithuania, code in the Register of Legal Entities of the Republic of Lithuania 304940941, address: Republic of Lithuania, Vilnius district, Vilnius city, st. Kareiviu, 11C.

*Retained earnings at the end of the reporting year is thous.UAH 31,558 (Article 1420)

As of 31.12.2020 the balance sheet of the Company reflects equity in the amount of thous. UAH 38,358.

The amount of equity meets the requirements of paragraph 7 of section X. Features of entering information about the credit institution (except credit union) in the Register, *Regulations on the State Register of Financial Institutions*, approved by the order of the State Commission for State Regulation of Financial Services Markets.№ 4368 from 28.11.2013.

The information is disclosed in paragraph 5.3 of the Notes to the annual financial statements

✓ *Formation of a reserve for financial assets*

Complying with the requirements of international financial reporting standards, the Company forms a provision for impairment (impairment) of receivables from credit operations, in the amount of expected credit loss in accordance with the requirements of IFRS 9.

The Company forms of the reserve in accordance with the *Regulations on the procedure for formation and use of reserves for financial assets of the Company according to the model of expected losses*.

The provision for impairment losses is defined as the difference between the carrying amount and the present value of expected future cash flows. The determination of the amount of the provision and coverage for impairment losses is based on the analysis of debtors and reflects the amount that, in the opinion of management, is sufficient to cover losses.

The audit did not reveal any violations of legal and regulatory requirements for the formation, accounting, adequacy and adequacy of the formed provision for impairment of receivables.

The information is disclosed in clause 4.1. of the Notes to the annual financial statements.

✓ *Regarding the Company's introduction of a risk management system*

Risk management plays an important role in the Company's activities.

The main risks inherent in the Company's operations include: financial risks, operational risks, other non-financial risks.

Risk management policies and procedures are regularly reviewed to reflect changes in market conditions.

The Company's management is responsible for key risk management, development and implementation of risk management and control procedures.

The information is disclosed in paragraph 11 of the Notes to the annual financial statements.

Restrictions on combining the types of economic activities established by the Regulation on establishing restrictions on combining the activities of financial institutions for the provision of certain types of financial services approved by the order of the State Commission for Regulation of Financial Services Markets of Ukraine dated July 8, 2004 No. 1515, *are carried out* by the Company. In the reporting period, LLC "LINEURA UKRAINE" provided one type of financial services, namely: lending, including on the terms of a financial loan.

✓ The Company adheres to the *Internal Rules for the Provision of Financial Services* approved by the General Meeting that meet the requirements set forth in such rules by Article 7 of the *Law on Financial Services* and enters into financial service agreements exclusively in accordance with such rules with mandatory reference to internal rules for financial services.

✓ The Company provides in writing and orally to the client (consumer) information in accordance with Article 12 of the Law of Ukraine "On Financial Services and State Regulation of the Financial Services Market", and places the information specified in part one of Article 12 of this Law on its website (<https://credit7.ua/>) and ensures its relevance.

✓ Disclosure by a financial institution of information in accordance with part four, five of Article 12 of the Law on Financial Services, in particular by posting it on its own website in the amount established by the Regulation on disclosure of information by financial institutions in a publicly available database of financial institutions websites) of financial institutions and on amendments to the Regulations on the State Register of Financial Institutions" dated 19.04.2016. №825 – *is carried out*;

✓ Adherence by the financial institution to the Article 10 of the Law on Financial Services about decision-making in case of conflict of interest - *during 2020 there was no conflict of interest*;

✓ In pursuance of paragraph 28 of the Resolution of the Cabinet of Ministers of Ukraine № 913 of 07.12.2016 "On approval of the License Conditions for conducting business activities for the provision of financial services (except for professional activities in the securities market)", the Company conducted a technical inspection of the premises at the address: Kyiv, Dniprovska Naberezhna street, 25, room 318 for accessibility for people with disabilities and others of low-mobile population groups in accordance with the norms of state building codes B.2.2.-17:2006 "Accessibility of buildings and structures for low-mobile population groups".

The inspection of the condition of the Company's premises was conducted on January 30, 2020 by Loginov Ye.M. (qualification certificate of the responsible executor of certain types of works (services) related to the creation of the architectural object series AE № 003488 issued by the Ministry of Regional Development, Construction and Housing and Communal Services of Ukraine).

✓ The Company exercises internal control over compliance with the law in carrying out financial services:

- management of the Company (director and chief accountant);
- internal auditor of the Company (guided by the Instruction of the internal auditor of the Company), which is subordinated to the general meeting of participants of the Company;
- responsible for internal financial monitoring in the Company.

These persons exercise internal control within the powers defined in their job descriptions, and when conducting internal control over compliance with the law in the implementation of operations for the provision of financial services are guided by:

- current legislation of Ukraine;
- constituent documents of the Company;
- decisions of the general meeting of participants of the Company;
- orders and instructions of the director of the Company.

Internal monitoring of financial transactions is carried out by the person responsible for internal financial monitoring of the Company (based on the Rules of internal financial monitoring of the Company and the Program of their implementation for the relevant year, approved by the Director of the Company).

The internal audit is performed by the Company's internal auditor on the basis of the Regulations on the Company's internal audit service.

The responsibilities of the internal auditor include:

- comply with the requirements of the regulations on the internal audit service and other regulations;
- prepare reports in accordance with the requirements set out in the regulations on the internal audit service;

- adhere to the confidentiality of information obtained in carrying out internal audit tasks;
- in case of detection of facts that indicate damage to the institution by its officials or other persons, immediately notify the supervisory board of the institution and make appropriate entries, including - in the audit report;
- control the timeliness of inventory work in the manner prescribed by law and accounting policy of the institution;
- be responsible for the timely and quality performance of its own functions and tasks assigned to it, for distortion of the results of audits, their inconsistency with reality;
- compile internal audit reports on the results of inspections, on measures taken to eliminate the identified shortcomings and to increase the efficiency of financial and economic activities of the institution.

The Company is carried out properly Internal control over compliance with the law in the implementation of operations for the provision of financial services.

✓ The accounting and registering system of the Company is conducted in electronic form by using the appropriate software that provides accounting for consumers of the Company's services and registers their transactions.

✓

Ensuring the safety of cash and documents, the Company implements with the help of burglar alarms and safes for storing cash. The Company complies with the legislation on cash settlements established by the NBU Resolution № 148 of December 29, 2017.

Basic information about the audit firm

<i>Full name of the audit firm</i>	Limited Liability Company Audit Firm "Ukraudit XXI - Shevchenkivsky Branch"
<i>USREOU code</i>	24362662
Register of auditors and auditing entities	
Section "Auditing entities that have the right to conduct a statutory audit of financial statements"	Entry number - 25 Registration number in the register 1574.
<i>Audit agreement</i>	No.939 of 29.10.2020
<i>Date of beginning and end of the audit</i>	From 29.10. 2020 to 18.03.2021
<i>long distance code / phone / fax</i>	(044)483-14-34
<i>Postal address</i>	Ukraine, 04050, Kyiv, Melnykova street, 9-A
<i>e-mail address</i>	ukrayditXXK@ukr. net

Enclosures:

- ✓ **Balance sheet (Statement of financial condition) as of December 31, 2020 (form № 1);**
- ✓ **Report on financial results (statement of comprehensive income) for 2020 (form № 2);**
- ✓ **Cash flow statement (by direct method) for 2020 (form № 3);**
- ✓ **Statement of equity for 2020 (form №4);**
- ✓ **Notes to the financial statements for the year ended 31 December 2020**

**Name of the auditor who conducted the audit
(auditor of Ukraine,/certificate series A №00098 /signature/Koshel Valentyna Georgiyivna**

**Director (auditor of Ukraine,
certificate series A №000981)**

March 18, 2021

/signature/ V.G. Koshel

/Round official seal of Limited Liability Company Audit Firm "Ukraudit XXI - Shevchenkivsky Branch", Kyiv, Ukraine/

Appendix 1 to Regulations (Standard) of Accounting 1
“General requirements to financial reporting”

Company **Limited Liability Company “LINEURA UKRAINE”**

	CODES		
Date (year, month, number)	202 1	01	01
Unified State Registry	42753492		

Territory Darnytsky		Classifier of subjects of administrative and territorial divisions of Ukraine	8036300000
Form of legal entity's incorporation	Limited Liability Company		
Type of economic activity	other types of lending	Classification of legal organizational form	240
Average number of employees	1 76	Classification under the Types of Economic Activities	64.92

Address, telephone **Dniprovska Naberezhna street, build. 25, office 318, Darnytsky district, Kyiv, 02081**

Unit: thous. UAH without decimal (except section 5) of the Financial Statements (Comprehensive Income Statement) (form # 2), the monetary figures of which are displayed in UAH with kopecks drawn (tick "V" in the appropriate box):

by accounting provisions (standards)
by International Financial Reporting Standards

V

**1.Balance Sheet (Financial statement)
As of December 31, 2020**

Form No 1-m Code
DKUD

1801001

Assets	Line code	At the beginning of the accounting period	At the end of the accounting period
1	2	3	4
I. Non-current assets			
I. Non-current assets	1000	3 788	12 674
prime value	1001	3 952	16 327
accumulated amortization	1002	164	3 653
Capital investments-in-progress	1005	-	-
Capital assets:	1010	638	2 245
Prime value	1011	692	4 049
Depreciation	1012	54	1 804
Investment real estate	1015	-	-
Prime value of investment real estate	1016	-	-
Depreciation of investment real estate	1017	-	-
Long-term biological assets:	1020	-	-
Prime value of long-term biological assets	1021	-	-
Accumulated amortization of long-term biological assets	1022	-	-
Long-term financial investments:	1030	-	-
which are accounted for using the equity method of other entities	1030	-	-
Other Non-current Assets	1035	-	-
Long-term receivables	1040	-	2 244
Deferred tax assets	1045	-	-
Goodwill	1050	-	-
Deferred activation assets	1060	-	-
Balance of funds in central insurance reserve funds	1065	-	-
Other non-current assets	1090	-	-
Total under section I	1095	4 426	17 163
II. Current assets			
Stock	1100	-	78
Inventories	1101	-	16

Construction in progress	1102	-	-
Finished products	1103	-	-
Commodities	1104	-	62
Current biological assets	1110	-	-
Reinsurance deposits	1115	-	-
Received bills	1120	-	-
Accounts receivable for products, goods, works, services	1125	-	-
Accounts receivables for settlements: for issued advances	1130	608	14 921
with budget	1135	-	626
including income tax	1136	-	626
accounts receivable from accrued income	1140	13 817	20 589
Accounts receivables from internal settlements	1145	-	-
Other current accounts receivables	1155	63 609	149 567
Current financial investments	1160	-	-
Money and its equivalents	1165	152	11 358
Cash	1166	-	-
Accounts in banks	1167	152	11 358
Expenditures of future periods	1170	-	-
Reinsurer's share of insurance reserves	1180	-	-
Including in: reserves of long-term liabilities	1181	-	-
loss or cost reserves	1182	-	-
unearned premium reserves	1183	-	-
other insurance reserves	1184	-	-
Other current assets	1190	-	-
Total under section II	1195	78 186	197 139
III. Non-current assets, deducted from sale and dropout groups	1200	-	-
Balance	1300	82 612	214 302

Liabilities	Line code	At the beginning of the accounting period	At the end of the accounting period
1	2	3	4
I. Equity capital			
Registered (share) capital	1400	7 000	7 000
Contributions to non-registered statutory capital	1401	-	-
Capital in valuations	1405	-	-
Additional capital	1410	-279	-
Emission income	1411	-	-
Accumulated exchange differences	1412	-	-
Reserve capital	1415	-	-
Retained earnings (uncovered loss)	1420	150	31 358
Non-paid capital	1425	(76)	(-)

Capital withdrawn	1430	(-)	(-)
Other reserves	1435	-	-
Total under section I	1495	6 795	38 358
II Long-term liabilities and provisions			
Deferred tax liabilities	1500	-	-
Pension liabilities	1505	-	-
Long-term bank credits	1510	-	-
Other long-term liabilities	1515	-	5 606
Long-term provisions	1520	-	-
Long-term provisions of personnel expenditures	1521		-
Target financing	1525	-	-
Charity	1526	-	-
Insurance reserves	1530	-	-
including:	1531	-	-

reserves of long-term liabilities			
loss reserve or reserve of proper expenses	1532	-	-
reserve of unearned premiums	1533	-	-
Other insurance reserves	1534	-	-
Investment contracts	1535	-	-
Prize fund	1540	-	-
Reserve for jack-pot payment	1545	-	-
Total under section II	1595	-	5 606
III. Current liabilities and provisions			
Short-term bank credits	1600	70 340	156 719
Issued bills	1605	-	-
Current accounts payable for:			
Long-term liabilities	1610	-	-
goods, works, services	1615	2 581	4 952
settlements with budget	1620	33	-
including income tax	1621	33	-
settlements for insurance	1625	-	-
payroll settlements	1630	-	-
Current accounts payable for received advances	1635	-	-
Current accounts payable for settlements with participants	1640	-	-
Current accounts payable for internal settlements	1645	-	-
Current accounts payable for insurance activity	1650	-	-
Current provisions	1660	118	531
Income of future periods	1665	-	-
Deferred commission income from reinsurers	1670	-	-
Other current liabilities	1690	2 745	8 136
Total under section III	1695	75 817	170 338
IV. Liabilities related to non-current assets held for sale and dropout groups	1700	-	-
V. Net value of assets of non-state pension fund	1800	-	-
Balance	1900	82 612	214 302

Manager /signature/ Pshenichny Andriy Ivanovych

Chief Accountant /signature/ Sumska Nataliya Sergiyivna

Common Seal: Ukraine, Kyiv, Limited Liability Company "LINEURA UKRAINE", ID Code 42753492

Company Limited Liability Company "LINEURA UKRAINE"

Date (year, month, day)
2021 01 01
Unified State Registry
42753492

CODES		
2021	01	01
42753492		

Statement of financial results (statement of comprehensive income)

for 2020 year
Form №2

Code DKUD **1801003**

I. FINANCIAL RESULTS

Article	Line code	For reporting period	For analogical period of previous year
1	2	3	4
Net sales (revenue) proceeds (goods, works, services)	2000	-	47 336
<i>Net earned premiums</i>	2010	-	-
<i>premiums signed, insurance premiums</i>	2011	-	-
<i>reinsurance premiums</i>	2012	-	-
<i>change in unearned premium reserve, gross amount</i>	2013	-	-
<i>change in the share of reinsurers in the reserve of unearned premiums</i>	2014	-	-
Cost of sales (goods, works, services)	2050	(-)	(-)
<i>Net insurance losses incurred</i>	2070	-	-
Gross:			
Profit	2090	-	47 336
Loss	2095	(-)	(-)
<i>income (expense) from changes in long-term liabilities reserves</i>	2105	-	-
<i>income (expense) from changes in other insurance reserves</i>	2110	-	-
<i>change of other insurance reserves, gross amount</i>	2111	-	-
* <i>change in the share of reinsurers in other insurance reserves</i>	2112	-	-
Other operating revenue	2120	9 433	5 487
Including:			
income from changes in the value of assets that are measured at fair value	2121	-	-
income from prime recognizing of biological assets and agricultural products	2122	-	-
income from the use of tax exempt assets	2123	-	-
Administrative costs	2130	(49 300)	(14 798)
Marketing costs	2150	(119 084)	(18 592)
Other operating costs	2180	(289 572)	(17 946)
Including:			
costs of changes in the value of assets that are measured at fair value	2181	-	-

costs of prime recognizing of biological assets and agricultural products	2182	-	-
Financial results from operating activity:			
Profit	2190	-	1 487
Loss	2195	(448 523)	(-)
Shareholdings profit	2200	-	-
Other financial income	2220	501 423	-
Other income	2240	692	30
Including:			
charity assistance income	2241	-	
Financial expenditures	2250	(14 997)	(1 334)
Shareholdings expenditures	2255	(-)	(-)
Other expenditures	2270	(-)	(-)
<i>profit (loss) from the impact of inflation on monetary items</i>	2275	-	-
Financial results from ordinary activity prior taxation:			
Profit	2290	38 595	183
Loss	2295	(-)	(-)
income tax expenditures (revenue)	2300	(7 108)	(33)
profit (loss) from discontinued operations after tax	2305	-	-
Net financial result			
Profit	2350	31 487	150
Loss	2355	(-)	(-)

II. COMPREHENSIVE INCOME

Article	Line code	For reporting period	For analogical period of previous year
1	2	3	4
Revaluation (markup) of fixed assets	2400	-	-
Revaluation (markup) of financial instruments	2405	-	-
Accumulated exchange differences	2410	-	-
Share of other comprehensive income of associates and joint ventures	2415	-	-
Other comprehensive income	2445	-	-
Other comprehensive income before tax	2450	-	-
Income tax, associated with other comprehensive income	2455	-	-
Other comprehensive income after tax	2460	-	-
Comprehensive income (amount of lines 2350, 2355 and 2460)	2465	31 487	150

III. ELEMENTS OF OPERATING EXPENDITURES

Article	Line code	For reporting period	For analogical period of previous year
1	2	3	4
Material costs	2500	312	74

Labour costs	2505	10 249	1 984
Deductions to social insurance	2510	2 032	399
Depreciation	2515	5 085	218
Other operating expenditures	2520	440 278	30 069
Total	2550	457 956	32 744

IV. CALCULATION OF SECURITIES PROFITABILITY

Article	Line code	For reporting period	For analogical period of previous year
1	2	3	4
Average annual number of ordinary shares	2600	-	-
Adjusted average annual number of ordinary shares	2605	-	-
Net profit (loss) per ordinary share	2610	-	-
Adjusted net profit (loss) per ordinary share	2615	-	-
Dividends per ordinary share (UAH)	2650	-	-

Manager /signature/ Pshenichny Andriy Ivanovich

Chief Accountant /signature/ Sumska Nataliya Sergiyivna

Common Seal: Ukraine, Kyiv, Limited Liability Company "LINEURA UKRAINE", ID Code 42753492

**Limited Liability Company "LINEURA
Company UKRAINE"**

Date (year, month,
day)

CODES

2021	01	01
-------------	-----------	-----------

42753492

Unified State Registry

Cash flow statement (by direct method)

for 2020 year
Form №3

Code DKUD **1801004**

Article	Line code	For reporting period	For analogical period of previous year
1	2	3	4
I. Cash flows from operating activities			
Proceeds from:	3000	501	635
Sales of products (goods, works, services)			
Refund of taxes and fees	3005	-	-
including value added tax	3006	-	-
Targeted funding	3010	-	-
Proceeds from subsidies, grants	3011	-	-
Receipt of advances from buyers and customers	3015	-	-
Proceeds from the return of advances	3020	1 090 598	111 971
Proceeds from interest on balances on current accounts	3025	-	-
Proceeds from debtors penalties (fines, ransom)	3035	96	-
Proceeds from operating leases	3040	-	-
-		-	-
Proceeds from receiving royalties, author's rewards	3045	-	-
Proceeds from insurance premiums	3050	-	-
Proceeds of financial institutions from the repayment of loans	3055	-	-
Other proceeds	3095	264	3 429
Expenditures on payment:	3100	(139 141)	(11 718)
Goods (works, services)			
Labor	3105	(7 877)	(1 495)
Deductions for social activities	3110	(2 085)	(402)
Liabilities for taxes and fees	3115	(10 315)	(405)
Expenditures for the payment of income tax liabilities	3116	(8 047)	(-)
Expenditures to pay liabilities of value added tax	3117	(-)	(-)
Expenditures to pay liabilities from other taxes and fees	3118	(2 268)	(405)
Expenditures to pay advances	3135	(944 572)	(156 825)
Expenditures on the return of advances	3140	(-)	(-)
Spending to pay earmarked contributions	3145	(-)	(-)
Spending to pay obligations under insurance contracts	3150		
Spending of financial institutions on lending	3155	(-)	(-)
Other expenditures	3190	(17 715)	(342)
Net cash flow from operating activities	3195	-30 246	- 75 004
II. Cash flow from investing activities	3200	715	-
Proceeds from sale:			

financial investments			
non-current assets	3205	-	-
Proceeds from received:			
interests	3215	-	-
dividends	3220	-	-
Proceeds from derivatives	3225	-	-
Proceeds from repaid loans	3230	-	-
Proceeds from the arrival of a subsidiary and other entity	3235	-	-
Other proceeds	3250	895	-
Expenditures for purchase:	3255	(-)	(-)
financial investments			
non-current assets	3260	(-)	(-)
Payments on derivatives	3270	(-)	(-)
Expenditures on loans	3275	(-)	(-)
Spending on the acquisition of a subsidiary and other business unit	3280	(-)	(-)
Other payments	3290	(16 159)	(-)
Net cash flow from investing activities	3295	- 14 549	-
III. Cash flow from financing activities			
Proceeds from:			
Equity	3300	76	3 213
Obtaining loans	3305	136 400	75 414
Proceeds from the sale of shares in a subsidiary	3310	-	-
Other proceeds	3340	-	-
Expenditures on:			
Repurchase of own shares	3345	(-)	(-)
Repayment of loans	3350	80 534	3 250
Payment of dividends	3355	(-)	(-)
Expenditures on payment of interests	3360	(-)	(-)
Spending on financial lease arrears	3365	(-)	(-)
Spending on the acquisition of a stake in a subsidiary	3370	(-)	(-)
Spending on payments to uncontrolled shares in subsidiaries	3375	(-)	(-)
Other payments	3390	(-)	(-)
Net cash flow from financing activities	3395	55 942	75 377
Net cash flow for the reporting period	3400	11 147	373
Balance of funds at the beginning of the year	3405	152	-
Impact of changes in exchange rates on the balance of funds	3410	59	(221)
Balance on funds at the end of the year	3415	11 358	152

Manager /signature/ Pshenychny Andriy Ivanovych

Chief Accountant /signature/ Sumska Nataliya Sergiyivna

Common Seal: Ukraine, Kyiv, Limited Liability Company "LINEURA UKRAINE", ID Code 42753492

Company Limited Liability Company "LINEURA UKRAINE"

Date (year, month, day)
2021 01 01
Unified State Registry
42753492

CODES		
2021	01	01
42753492		

A large, empty rectangular box with a black border, designed for children to draw or write in.

Statement of equity

for **2019** **year**
Form №4

Code DKUD **1801005**

Amount of net income for material incentives	422 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contributions of participants:										
Contributions into capital	424 0	7 000	-	(279)	-	-	(7 00 0)	-		(279)
Repayment of capital debt	424 5	-	-	-	-	-	6 924	-	6 924	
Withdrawal of capital:										
Redemption of shares (particles)	426 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resale of repurchased shares (particles)	426 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cancellation of repurchased shares (particles)	427 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Withdrawal of shares in the capital	427 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reduction of the nominal value of the share	428 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other changes in capital	429 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisition (sale) of an uncontrolled share in a subsidiary	429 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total changes in capital	429 5	7 000	-	(279)	-	150	(76)	-	6 795	
Balance at the end of the year	430 0	7 000	-	(279)	-	150	(76)	-	6 795	

Manager /signature/ Pshenichny Andriy Ivanovych

Chief Accountant /signature/ Sukhobrus Iryna Pavlivna

Common Seal: Ukraine, Kyiv, Limited Liability Company "LINEURA UKRAINE", ID Code 42753492

Company Limited Liability Company "LINEURA UKRAINE"

Date (year, month, day)
2021 01 01
Unified State Registry
42753492

CODES		
2021	01	01
42753492		

Repayment of capital debt	424 5	-	-	279	-	(279)	76	-	76
Withdrawal of capital:									
Redemption of shares (particles)	426 0	-	-	-	-	-	-	-	-
Resale of repurchased shares (particles)	426 5	-	-	-	-	-	-	-	-
Cancellation of repurchased shares (particles)	427 0	-	-	-	-	-	-	-	-
Withdrawal of shares in the capital	427 5	-	-	-	-	-	-	-	-
Reduction of the nominal value of the share	428 0	-	-	-	-	-	-	-	-
Other changes in capital	429 0	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisition (sale) of an uncontrolled share in a subsidiary	429 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Total changes in capital	429 5	-	-	279	-	31 208	76	-	31 563
Balance at the end of the year	430 0	7 000	-	-	-	31 358	-	-	38 358

Manager /signature/ Pshenichny Andriy Ivanovich

Chief Accountant /signature/ Sumska Nataliya Sergiyivna

Common Seal: Ukraine, Kyiv, Limited Liability Company "LINEURA UKRAINE", ID Code 42753492

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
for the period from 01.01.2020 to 31.12.2020
(in thousands of hryvnias)

**OF THE LIMITED LIABILITY COMPANY
"LINEURA UKRAINE"**

LIMITED LIABILITY COMPANY "LINEURA UKRAINE"

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS for the period from 01.01.2020 to
31.12.2020 (in thousands of hryvnias)**

CONTENT

1. Company information
2. The economic environment in which the Company operates
3. Basics of preparation of financial statements
4. Significant provisions of the accounting policy
 - 4.1. Basic judgments, estimates and uncertainties
 - 4.2. The main provisions of accounting policy
 - 4.3. Application of new standards and interpretations
5. Disclosure of information on the Statement of financial condition (Balance Sheet)
 - 5.1. Non-current assets
 - 5.2. Other current receivables
 - 5.3. Cash and cash equivalents
 - 5.4. Equity
 - 5.5. Current liabilities
 - 5.6. Current supplies
6. Disclosure of information on the statement of financial performance
 - 6.1. Net income (revenue) from sales
 - 6.2. Cost of sales of products (goods, works, services)
 - 6.3. Administrative expenses
 - 6.4. Other financial income
 - 6.5. Other expenses
 - 6.6. Financial result
7. Disclosure of cash flow statement (by direct method)
8. Disclosure of information on the statement of equity
9. Related party transactions
10. Actual and current financial liabilities
11. Risk management
12. Contingent liabilities and contingent assets.
13. Events after the balance sheet date.

1. COMPANY INFORMATION

Full name of the enterprise	LIMITED LIABILITY COMPANY "LINEURA UKRAINE"
Brief name of the enterprise	LLC "LINEURA UKRAINE"
Legal form	LIMITED LIABILITY COMPANY
USREOU code	42753492

Legal address of the enterprise	02081, Kyiv, Dniprovska Naberezhna street, building 25, office 318
Date and number of entry in the Unified State Register of Legal Entities and Individuals-Entrepreneurs	1 074 102 0000 82622 dated 15.01.2019
Amount of the registered authorized capital, UAH	7 000 000,00
Amount of paid-in authorized capital, UAH	7 000 000,00
Main activity	64.92 Other types of lending
Possible users of financial statements	founders, banks, tax, statistical and other authorized state bodies and other entities provided by the current legislation
Forms of accounting	Accounting is carried out according to the journal-order system with the help of the software product Business automation software for accounting. CORP
Average number of employees during the reporting period	76
Manager	PSHENYCHNY ANDRIY IVANOVYCH

Limited Liability Company “Lineura Ukraine” [hereinafter - the Company] was established to lend funds, including on the terms of a financial loan, for the purpose and with the aim of making a profit.

Required permits for the application of licensing conditions for business activities for the provision of financial services:

- Certificate of registration of the financial institution ФК № 1177 dated March 19, 2019
- License to conduct business activities for the provision of funds on loan, including on the terms of a financial loan, issued by the National Commission for State Regulation of Financial Services Markets in accordance with the Order № 529 of 04.04.2019.

To organize the activities of the Company in its structure, the following governing bodies are created:

- Supreme governing body - General Meeting of Participants;
- Executive body, which is appointed by the highest body and exercises leadership of the current activity of the Company - Director of the Company.

The founder of the Company with a 100% share is a non-resident legal entity of Ukraine: CJSC “LINEURA” (code in the Register of Legal Entities 304940941, country of registration is the Republic of Lithuania).

Authorized capital as of December 31, 2020 - UAH 7,000,000.00.

Location of the Company's office: 02081, Kyiv, Dniprovska Naberezhna street, 25, office 318

Official website: <https://credit7.ua/>

E-mail address: info@credit7.ua

2. THE ECONOMIC ENVIRONMENT IN WHICH THE COMPANY OPERATES

LLC “Lineura Ukraine” was registered in the Unified Register on January 15, 2019 and on April 4, 2019 received a license to conduct financial activities.

Despite the fact that 2020 has become an unfavorable year for the Ukrainian economy as a whole and difficult for business development, the management is confident that it is taking all necessary measures to develop the Company and ensure its stable operation under these conditions.

3. BASICS OF PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS

The financial statements of the Company for the period from 01.01.2020 to 31.12.2020 were prepared in accordance with the requirements of International Financial Reporting Standards ("IFRS"), International Accounting Standards ("IAS") and guided by the requirements of current legislation of Ukraine.

Structure of financial statements:

- Balance sheet (statement of financial condition) as of 31.12.2020;
- Statement of financial results (statement of comprehensive income) 2020;
- Cash flows statement of (by the direct method) in 2020;
- Statement of equity for 2020;
- Notes to the financial statements for the period 01.01.2020 to 31.12.2020.

Management compliance statement

The preparation of financial statements in conformity with IFRS requires the application of certain critical accounting estimates. It also requires that the Company's management apply its own professional judgment when applying the Company's accounting policies.

The Company's management is responsible for ensuring that the Company's accounting discloses the Company's financial position with a reasonable degree of accuracy and ensures that its financial statements comply with IFRS and Ukrainian law. The Company's management is also generally responsible for taking all possible measures to ensure the preservation of the Company's assets and to prevent and detect cases of abuse and violations.

Management believes that in the process of preparing the financial statements, the appropriate accounting policies have been applied, their application has been consistent and has been substantiated by reasonable and reasonable assumptions and calculations.

Date of approval of financial statements before issue

These financial statements for the period 01.01.2020 - 31.12.2020 as of 31.12.2020 were approved for issue by the Director of the Company on 25.02.2020. ***Assumptions about the operation of the company in the near future.***

The financial statements have been prepared on a going concern basis (at least twelve months after the date of preparation of these financial statements], which provides for the realization of assets and repayment of liabilities in the ordinary course of business. Planned future profitability and access to financial resources, as well as analyzed the impact of the current financial and economic situation on the future activities of the Company.

Basis of preparation of financial statements

The principal accounting policies applied in the preparation of these financial statements are set out below. These accounting policies have been consistently applied throughout the reporting periods.

Functional currency and presentation currency

The financial statements of the Company are presented in the national currency of Ukraine (hryvnia), which is the functional currency. All financial information presented in thousands of hryvnias (hereinafter - thousands of hryvnias), and all amounts are rounded to the nearest thousand, if nothing else.

4. SIGNIFICANT PROVISIONS OF THE ACCOUNTING POLICY

4.1. BASIC JUDGMENTS, ESTIMATES AND UNCERTAINTIES

The Company uses estimates and assumptions that affect the amounts recognized in the financial statements and the carrying amount of assets and liabilities within the next financial year. Calculations and judgments are reviewed on an ongoing basis and are based on management's past experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be

reasonable under the circumstances. In addition to judgments that involve accounting estimates, the Company's management also uses professional judgments in applying accounting policies. Professional judgments that have the most significant effect on the amounts reported in the financial statements and estimates that may result in significant adjustments to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year include:

The useful life of property, plant and equipment and intangible assets

The assessment of the useful lives of property, plant and equipment and intangible assets is subject to professional judgment based on experience in the use of similar assets. Future economic benefits from these assets arise mainly from their current use in the provision of services.

However, other factors, such as physical and depreciation, often lead to changes in the size of future economic benefits that are expected to result from the use of these assets.

Management periodically evaluates the correctness of the useful life of property, plant and equipment and intangible assets. The effect of the revision of the useful life of property, plant and equipment and intangible assets is reflected in the period in which such revision took place or in future reporting periods, if applicable. Accordingly, it may affect the amount of future depreciation and the carrying amount of property, plant and equipment.

Financial instruments

As a general rule in paragraph 4.1.1 of IFRS 9, the financial asset valuation model depends on two criteria, such as the business model of the financial asset management entity and the contractual characteristics of the cash flows of the financial asset.

The business model reflects the way in which the Company manages its assets in order to obtain cash flows. The Company's primary objective is to obtain contractual cash flows from assets, in the form of receivables from loans and accrued interest, or to obtain cash flows arising from the sale of assets.

Financial assets held under a business model whose purpose is to obtain contractual cash flows that are generated on certain dates, which are payments of principal and interest accrued on the balance of the principal debt, are measured at amortized cost.

The Company's financial liabilities are also carried at amortized cost.

Amortized cost is the cost of initially recognizing a financial instrument less the repayment of principal or accrued interest, and for financial assets less any reduction in value to reflect impairment losses.

Accrued interest includes the amortization of deferred transaction costs and any premiums or discounts on the redemption amount using the effective interest method.

If there is objective evidence that impairment losses on loans and receivables are carried at amortized cost, the amount of the loss is estimated as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding any future credit losses), discounted at the initial effective interest rate on the financial asset (i.e. at the effective interest rate calculated at initial recognition). The carrying amount of the asset is reduced either directly or through the use of a reserve account. The amount of the loss is recognized in the statement of comprehensive income and loss for the period.

Money and their equivalents

Cash and cash equivalents include money in bank accounts, other funds, and other short-term liquid investments with a maturity of not more than three months, including accrued interest. Cash and cash equivalents may be withheld and transactions in national and foreign currency. Cash in foreign currency is accounted for in UAH at the NBU exchange rate.

Cash and cash equivalents are recognized if they meet the criteria for recognition as assets in

Initial and subsequent valuation of cash and cash equivalents in foreign currency is carried out in the functional currency at the official exchange rates of the NBU.

Management assesses the credit risks of bank deposits, cash and cash equivalents, determining the probability of reimbursement based on a detailed analysis of the financial condition of banking institutions at each reporting date.

Factors taken into account include the financial condition of the bank, the credit ratings assigned to the bank, and the history of cooperation with it.

As at the end of the reporting period, management did not identify any signs of impairment of cash and cash equivalents and, accordingly, did not create provisions to cover impairment losses on these amounts.

Recalculation of transactions in foreign currencies

The functional currency and the reporting currency of the Company is the Ukrainian hryvnia. This is the currency of the main economic environment in which the Company operates. Transactions denominated in currencies other than the functional currency (foreign currency) are initially denominated in UAH at the exchange rate ruling at the date of the transaction set by the National Bank of Ukraine [NBU]. Non-monetary assets and liabilities measured at fair value in a foreign currency are retranslated at the exchange rate ruling at the date that the fair value was determined, and any realized and unrealized gains and losses, resulting from exchange differences, are included to the statement of comprehensive income for the period.

Receivables

Receivables are financial asset that is a contractual right to receive cash or another financial asset from another entity.

Receivables are recognized in the Statement of Financial Condition when, and only when, the Company becomes a party to the contractual relationship to the instrument.

The initial measurement of receivables is carried out at fair value, which is equal to the cost of repayment, i.e. the amount of expected contractual cash flows at the measurement date. If there is objective evidence that an impairment loss has occurred, the carrying amount of the asset is reduced by the amount of the impairment loss using the provisioning account.

The provision for impairment losses is defined as the difference between the carrying amount and the present value of expected future cash flows. The determination of the amount of the provision and the reversal of impairment losses is based on a receivables analysis and reflects the amount that management believes is sufficient to cover the incurred loss.

On a quarterly basis, the Company carries out an inventory of receivables.

Receivables for products, goods, works, services

As part of receivables for products, goods, works, services, the company includes receivables for assets already sold and works or services provided (revenue for which is already reflected], not paid by customers.

Receivables on the basis of issued advances

The Company includes receivables from advances, which are formed as a result of the fact that suppliers have been paid cash, and products, goods, works or services have not yet been received by the Company.

Receivables according to the settlements with budget

The Company includes receivables from the budget and tax authorities, as well as overpayments for taxes, fees and other payments to the budget. The company keeps records in terms of individual taxes, fees and charges.

Receivables on the basis of accrued income

The Company includes receivables in the amount of accrued dividends, interest, royalties to be received as part of receivables from accrued income.

Receivables from internal settlements

The Company includes receivables arising from transactions with internal parties, such as participants or founders of the Company, as part of receivables from internal settlements.

Receivables on loans and other current receivables

The Company includes receivables from issued loans and other current receivables, receivables that arose as a result of operations related to the provision of funds on loan, including on the terms of a financial loan.

Receivable on loans and other receivables are carried at amortized cost using the effective interest method less any allowance for expected loan losses. Assignment of receivables on loans

and other receivables in the category of valuation at amortized cost is based on the analysis of the business model of management of relevant groups of assets and the analysis of contractual cash flows.

Long-term receivables

The Company includes all receivables with a maturity of more than 12 months as part of long-term receivables.

Reclassification in financial statements and error correction

At each reporting date, the Company evaluates financial assets and liabilities, as a result of which reclassification can be carried out with subsequent reflection in the financial statements.

Errors may arise in recognizing, measuring, presenting or disclosing information about elements of financial statements. Financial statements do not comply with IFRSs if they contain either material errors or minor errors made intentionally to achieve a particular presentation of the entity's financial position, financial performance or cash flows. Potential errors of the current period identified during this period are corrected prior to the approval of the financial statements prior to issue. The Company corrects material errors of the previous period retrospectively in the first set of financial statements approved for issue after their detection.

4.2. THE MAIN PROVISIONS OF ACCOUNTING POLICY

The accounting policies set out below have been consistently applied to all periods presented in these financial statements.

Classification of assets and liabilities into short-term/current and long-term/non-current.

In the statement of financial position, the Company presents assets and liabilities based on their classification into current/short-term and non-current/long-term. An asset is current if:

- a) The Company expects to sell the asset or intends to sell or consume it in its normal operating cycle;
- b) the asset is held mainly for the purpose of sale;
- c) The Company expects to sell the asset within twelve months after the reporting period; or
- d) an asset is cash or cash equivalents (as defined in IAS 7), unless there is a restriction on the exchange or use of that asset to settle the obligation for at least twelve months after the reporting period.

All other assets are classified as non-current.

A liability is current if:

- a) the Company expects to repay this obligation during its normal operating cycle;
- b) this obligation is withheld mainly for the purpose of sale;
- c) the obligation is repayable within twelve months after the reporting period;
- d) The Company has no unconditional right to defer repayment of the liability for at least twelve months after the reporting period.

The Company classifies all other liabilities as non-current.

Deferred tax assets and liabilities are classified as non-current/long-term assets and liabilities.

Foreign currency transactions

The Ukrainian hryvnia is the functional currency and the currency for the presentation of financial statements.

Transactions in other currencies are treated as transactions in foreign currency. Foreign currency transactions are initially recognized in the functional currency at the NBU exchange rate ruling at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated to the functional currency at the exchange rate at the reporting date. Foreign exchange gains and losses resulting from settlement of transactions and translation of monetary assets and liabilities into functional currency at the official exchange rates of the NBU

at the end of the period are recognized in profit or loss for the period as gains less losses from foreign currency revaluation.

Exchange rate recalculation at the end of the period does not apply to non-monetary items that are measured at cost. Non-monetary items that are measured at fair value in a foreign currency, including equity instruments, are translated at the exchange rates ruling at the date when the fair value was determined. The effect of changes in the exchange rate on the fair value of non-monetary items measured at fair value is recognized in profit or loss from changes in fair value.

Income from operating exchange differences and from the purchase and sale of foreign currency or expenses from operating exchange differences and purchase and sale of foreign currency arising from settlements on foreign currency transactions and from the recalculation of monetary assets and liabilities into the functional currency at the official currency the NBU exchange rate on the date of the transaction for the entire item, monthly as of the last date of the month and on the balance sheet date are condensed and included in other operating income or other operating expenses in the financial statements in accordance with paragraph 35 of IAS 1 "Presentation of Financial Statements".

Impairment of assets

At each reporting date, the Company determines whether there is any indication that the asset may be impaired. If any such indication exists, the asset's recoverable amount is calculated to determine the amount of the impairment loss (if any). The expected cost of recovering an asset is the greater of the fair value of the asset or group of cash-generating assets, less costs to sell and value in use of the asset, unless the asset does not generate cash flows that are largely independent of cash flows, generated by other assets or groups of assets. If the carrying amount of an asset exceeds its expected recoverable amount, the asset is deemed to have been impaired and written off to its recoverable amount. When estimating the value in use of an asset, future cash flows are discounted at the pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. Impairment losses are recognized in the statement of comprehensive income for the period in those expense categories that correspond to the function of the asset whose useful life has decreased.

At each reporting date, the Company determines whether there is any indication that previously recognized impairment losses no longer exist or have decreased. If this is the case, the amount of the expected refund is calculated. Previously recognized impairment losses are reversed only if there has been a change in the estimate used to determine the amount of the expected recoverable amount of the asset since the last impairment loss was recognized. In this case, the carrying amount of the asset is increased to the expected recoverable amount. The amount received may not exceed the carrying amount (net of depreciation) at which the asset would have been recognized if the impairment loss had not been recognized in prior periods. Reversals are recognized in the statement of comprehensive income for the period. After such a change in value, future depreciation is adjusted to amortize the revised carrying amount of the asset, net of residual value, on a systematic basis over its useful life.

Fair value

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid on a liability in the ordinary course of business between market participants at the measurement date. The best evidence of fair value is the price in an active market. An active market is a market in which transactions in assets and liabilities take place with sufficient frequency and in sufficient volume to provide pricing information on a current basis.

The Company applies valuation techniques that are appropriate to the circumstances and for which there is sufficient data to estimate fair value, maximizing the use of relevant open input data and minimizing the use of closed input data. The purpose of the valuation technique is to determine the price at which a normal sale of an asset or transfer of a liability would occur between market participants at the measurement date of current market conditions. The company uses the following valuation methods: market approach, cost approach and revenue approach. If several valuation techniques are used to measure fair value, the results are evaluated taking into account

the acceptability of the range of values indicated by such results. Fair value measurement is the point in the range that best represents fair value in the circumstances. The Company selects inputs that match the characteristics of the asset or liability that would be taken into account by market participants in the transaction with the asset or liability. The company uses input from stock markets.

Fair value estimates are analyzed at the levels of the fair value hierarchy as follows:

Level I - estimates of quotation prices (without adjustments) in active markets for identical assets and liabilities;

Level II are valuation techniques with all the relevant parameters available to monitor assets and liabilities, directly (i.e., prices) or indirectly (i.e., determined on the basis of prices), and

Level III are estimates that are not based solely on market data (i.e., the assessment requires significant application of parameters that are not observed).

The transition from level to level of the fair value hierarchy is considered to have taken place at the end of the reporting period.

Intangible assets

The company uses the model of accounting for intangible assets at cost. This model assumes that an intangible asset after recognition is carried at cost less accumulated amortization and accumulated impairment losses. The useful life of each intangible asset is determined. The liquidation value of intangible assets is zero. The cost of an intangible asset with a finite useful life is amortized on a systematic basis over its useful life. Depreciation begins when the asset is suitable for use. Depreciation ceases on the earlier date: either the date the asset is classified as held for sale or the date the asset is derecognized.

The Company's intangible assets include primarily purchased and capitalized software and computer programs used to carry out the Company's professional activities.

Expenses are directly related to the development of unique software products that can be identified, controlled by the Company and are likely to bring additional benefits in excess of the costs accounted for as intangible assets. All other costs associated with the software [such as its maintenance] are charged to expenses as they are incurred.

Amortization of intangible assets is calculated using the straight-line method. The company applies the following useful lives:

Copyright and related rights, software	4 years
Rights to commercial designations	10 years

Expected useful lives and depreciation methods are reviewed at the end of each reporting year. If necessary, appropriate changes in estimates are made to take into account their effect in future reporting periods.

Fixed assets

The company classifies an asset as property, plant and equipment if it is a tangible asset that: a) is held for use in the production or supply of goods or services for rent or for administrative purposes; b) will be expected to be used for more than one period.

Property, plant and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and allowance for impairment, if any. The initial cost of property, plant and equipment is the purchase price, including import duties and unreimbursed acquisition taxes, as well as any direct costs associated with bringing the asset to working condition and transporting it to its place of use.

Subsequent costs are recognized in the asset's carrying amount or recognized as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Company and the cost of the item can be measured reliably. Repair and maintenance costs are recognized as an expense as incurred. The cost of replacing significant components of property, plant and equipment is capitalized with the subsequent write-off of the cost of the replaced component.

The carrying amount of property and equipment is reviewed for impairment. The Company reduces the carrying amount of an asset to its recoverable amount if the asset's recoverable amount

is less than its carrying amount. Such a decrease is recognized immediately in profit or loss if the asset is not carried at revalued amount. An impairment loss recognized for an asset in prior periods is reversed if the previous estimates used to determine the amount of the expected consideration have changed. After recognizing an impairment loss, the depreciation of property, plant and equipment is adjusted in future periods to allocate the revised carrying amount of the non-current asset on a systematic basis over its useful life.

Depreciation of an asset begins in the month following the date that the item of property, plant and equipment is put into operation. Depreciation is accrued on a straight-line basis over their useful lives. When calculating depreciation, the following useful lives were used:

Computer Engineering	2 years
Vehicles	5 years
Office furniture and equipment	4 years
Other fixed assets	12 years

Residual value, useful lives and methods of calculating depreciation of assets are analyzed at the end of each reporting year and adjusted as necessary.

The fixed asset is derecognized upon disposal or if no further economic benefits are expected from its continued use. Gains or losses on disposals of an asset (calculated as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset) are included in the statement of comprehensive income in the period in which the asset is derecognized as part of other operating gains and losses.

Stocks

Stocks of tangible assets are assets held by the Company for consumption in the course of carrying out activities (provision of services), as well as to meet administrative (management) needs.

In accounting, tangible assets are posted to the relevant accounting accounts at cost, taking into account transportation costs from the supplier, taxes, fees and other mandatory payments. The initial cost of inventories does not change, unless at the balance sheet date their price has decreased or they are damaged, obsolete, or otherwise lost the originally expected economic benefit.

Inventories are stated at the lower of cost and net realizable value. When writing off and other disposal of inventories, the FIFO method is used - "first income-first outlay".

Assets held for sale

Non-current assets or disposal groups, which include assets and liabilities whose carrying amount is expected to be recovered principally as a result of a sale or distribution and not as a result of long-term use, are classified as held for sale. Non-current assets classified as held for sale are measured at their carrying amount or fair value less costs to sell, whichever is less. These assets of the Company are presented as part of the item "Goods" and their accounting is conducted in accordance with the requirements of IFRS 5 "Non-current assets held for sale and discontinued operations".

Impairment of financial assets is an estimated provision for expected credit losses

Based on the forecasts, the Company estimates the expected credit losses associated with debt instruments, which are measured at amortized cost, at each reporting date. The assessment of expected credit losses reflects: an objective and probabilized amount determined by estimating the range of possible outcomes, all reasonable and confirmed information about past events, current conditions and projected future economic conditions, available at the reporting date without undue cost and effort.

Since the recognition of the financial asset on the balance sheet, the company estimates credit losses using a three-stage model, which is based on changes in credit risk. In accordance with IAS 9 Financial Instruments, the amount of impairment is estimated at the expected credit loss due to the default of the financial instrument, which is possible within 12 months after the

reporting date or the expected credit loss from all possible default on the financial instruments throughout the expected term of its validity.

The provision for doubtful debts is created using the method of classification of debtors according to the terms for which the loan is issued (periodization of receivables). To accrue reserves, the Company assesses credit indebtedness. Payment discipline is taken into account when repaying the principal amount of debt and interest on the loan. That is, when classifying loans according to the degree of risk and assigning them to the appropriate group when calculating the reserve, only one criterion is taken into account - repayment of debt by borrowers. The amount of reserves is determined to total credit indebtedness using risk ratios and is adjusted quarterly. Risk ratios are determined using information on the repayment of debts of previous reporting periods and taking into account the factors of objective evidence that the Company will not be able to collect receivables. The method of periodization of receivables requires an analysis of the balances of receivables at the end of the reporting period, relating to the accounting of its non-repayment. Based on the analysis of each of the groups of receivables, a certain percentage/credit risk ratio is applied, based on the experience of previous periods of debt repayment depending on the number of days in arrears. This method takes into account the balance of the provision for doubtful debts at the beginning of the reporting period and bad receivables written off/used from the reserve during the reporting period. Receivable are recognized in the statement of financial position at net realizable value, less the allowance for doubtful debts.

Payables

Payables are financial liabilities that are defined as debts of the Company to other persons that the Company is required to repay.

Initial recognition and subsequent measurement of accounts payable is in accordance with IFRS 9 and the above principles.

The Company in its accounting and reporting distinguishes the following types of payables:

- Current liabilities on loans received;
- Current payables for goods, works, services;
- Current payables according to budget calculations;
- Current payables according to insurance calculations;
- Current payables for payroll;
- Current payables for settlements on advances received;
- Other current commitments;
- Other long-term liabilities.

The Company measures current accounts payable at amortized cost in accordance with IFRS 9.

Long-term payables are accounted for in accordance with the above principles at amortized cost using the effective interest method.

Current liabilities on loans received

Liabilities for received loans include debts on interest-bearing loans and borrowings.

Current payables for goods, works, services

Payable for goods, works and services include the payables for already acquired assets and received works or services [expenses for which have already been reflected], not yet paid by the Company.

Current payables according to budget calculations

The Company includes accounts payable of the Company for all types of payments to the budget, including taxes on employees of the Company. Accounting is carried out in terms of individual taxes, fees and charges.

Current payables according to insurance calculations

The Company includes accounts payable for insurance payments as compulsory state social insurance.

Current payables for payroll

The Company includes payables for wages, including deposited wages, as part of payables.

Current payables according to the calculations on the received advances

The Company includes accounts payable, which were formed as a result of the fact that the Company received funds from borrowers and unexplained amounts of payments, as part of accounts payable on the basis of advances received.

Current payables from internal settlements

The Company includes payables arising from transactions with related parties, such as participants or founders of the Company, as part of payables for settlements from internal settlements.

Other current liabilities

Other current liabilities include all other payables, which were not included in other categories.

Other long-term liabilities

The Company includes all payables, the maturity of which is more than 12 months, as part of long-term payables.

Lease obligations

Obligations arising under the lease are initially measured at cost. Lease obligations include the net present value of the following lease payments:

- fixed payments less any incentive rent payments receivable;
- a variable rent payment that depends on an index or rate that is initially measured using the index or rate at the date the lease begins;
- amounts expected to be paid by the Company under guarantees of liquidation value.

Long-term liabilities under the lease agreement are discounted using the interest rate set in the lease agreement. If this rate cannot be easily determined, which is the case with the Company's lease agreements, the Company uses the rate of additional borrowings - the rate at which the Company could raise for a similar period and with similar collateral borrowed funds required to obtain an asset worth, similar to the value of the asset in the form of the right of use in similar economic conditions.

To determine the rate of attraction of additional borrowed funds, the Company uses information on the amount of contractual interest rates on financing received from a third party as borrowing on the terms of a credit line.

Derecognition of financial liabilities

A financial liability is derecognized when the liability is discharged, canceled or expires.

Curtailment of a financial asset and a financial liability

A financial asset and a financial liability should be derecognized and presented in the statement of financial condition only if the Company:

- Currently has a legally secured right to curtail recognized amounts;
- Intends to either repay the liability on a net basis or sell the asset and repay the liability at the same time.

Current provisions

The company in its accounting reflects the reserve for vacation expenses. The Company calculates the provision for leave at the balance sheet date, taking into account the number of vacation days due to employees as of the reporting date and their average salary. The holiday reserve is reflected in the Company's financial statements as current provisions.

Recognition and measurement of income

Income is the gross receipt of economic benefits during the period that arises in the ordinary course of the Company's activities, when net assets increase as a result of that receipt and not as a result of contributions from participants.

Income should be measured at the fair value of the consideration received or receivable.

Recognition of income from the provision of works / services

Income is recognized when an asset increases or a liability increases that results in an increase in equity [other than an increase in equity due to contributions from members of the enterprise], provided that the estimate of income can be measured reliably.

The following income from other persons is not recognized as income:

- the amount of value added tax, excises, other taxes and mandatory payments to be transferred to the budget and extrabudgetary funds;
- the amount of prepayment for goods [works, services];
- receipts belonging to other persons;
- the amount of the book value of the currency.

As a result of the use of the Company's assets by other parties, income is recognized in the form of interest, royalties and dividends:

- interest is recognized in the reporting period to which it belongs and is calculated based on the basis of their accrual and the term of use of the relevant assets, taking into account the economic content of the agreement;
- royalties are recognized on an accrual basis in accordance with the economic content of the relevant agreement;
- dividends are recognized in the period of the decision on their payment.

The condition for recognizing interest and royalties is the probability that the Company will receive an economic benefit, and dividends - a reliably estimated income.

Recognized income is classified in accounting by the following groups:

- income from the provision of financial services [accrued interest];
- other operating income [income from recognized penalties and penalties for late fulfillment of obligations by borrowers];
- other income.

Recognition and measurement of costs

Expenses are the decrease in economic benefits during the accounting period in the form of disposal or depreciation of assets or in the form of liabilities, resulting in a decrease in net assets, except for the decrease associated with payments to participants.

Recognition of expenses occurs simultaneously with the recognition of an increase in liabilities or a decrease in assets.

Expenses are determined in the statement of financial performance on the basis of a direct comparison between the expenses incurred and the profit on specific items of income. If the occurrence of economic benefits is expected over several accounting periods and the relationship with income can be traced only as a whole or indirectly, the costs in the statement of financial performance are determined based on the method of rational distribution. Expenses are recognized in the income statement immediately if the expenses do not generate significant future economic benefits or when the future economic benefits do not meet or cease to qualify for recognition as an asset in the balance sheet.

Staff costs and related deductions

The Company recognizes short-term employee benefits as expenses and liabilities after deducting any amount already paid. The Company recognizes the expected value of short-term employee benefits for absence as a provision of leave - when employees provide services that increase their rights to future holiday pay.

The calculation of the leave reserve is carried out on the basis of the rules of the Company's Accounting Policy.

The amount of deductions to the leave reserve, including social insurance contributions from these amounts, is calculated based on the number of days of unused leave by employees and

their average daily earnings at the time of such calculation. Other objective factors that influence the calculation of this indicator may also be taken into account.

The Company pays employees in the amount of salary according to the approved staffing schedule, also provides for accruals in the form of additional wages (allowances, surcharges, guarantee and compensation payments, bonuses and remuneration, overtime pay, annual leave).

As of December 31, 2020, there are no current payroll obligations. As of December 31, 2020, there are no overdue wage arrears.

Borrowing costs

Borrowing costs that are not part of a financial instrument and are not capitalized as part of the cost of assets are recognized as an expense in the period. The Company capitalizes borrowing costs that are directly attributable to the acquisition, construction or production of a qualifying asset as part of the cost of that asset.

Net presentation of profit and loss

The company presents on a net basis the gains and losses arising from a group of similar transactions, namely:

- gains and losses from exchange rate differences,
- gains and losses on revaluation and sale of financial instruments such as: financial assets at fair value through profit or loss, held-to-maturity investments; financial assets available for sale.

Income tax

Current tax assets and liabilities for the current and previous periods are measured at the value expected to be reimbursed by the tax authorities or paid to the tax authorities in accordance with Ukrainian tax law. The tax rates and tax laws used to calculate this amount are those that were officially or actually adopted at the reporting date.

Current income tax

Current tax is the amount of income taxes payable (refundable) on taxable income (tax loss) for the period.

Taxable profit (tax loss) is profit (loss) for the period determined in accordance with the rules established by the tax authorities, according to which income taxes are payable (refundable).

If the financial statements are approved before the filing of the relevant tax returns, taxable profit or tax loss is determined by calculation. Taxes other than income tax are included in administrative and other operating expenses.

Deferred tax

In relation to the calculation and reflection of deferred tax, the Company is governed by Section III "Corporate Income Tax" of the current Tax Code of Ukraine.

Deferred income tax is provided, using the liability method, at the statement of financial position date on all temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes.

Deferred tax liabilities, amounts of income tax payable in future periods, are recognized for all taxable temporary differences.

Deferred tax assets, amounts of income tax that are recoverable in future periods, are recognized for all tax-free temporary differences and unused tax credit and tax losses carried forward if there is a probability of taxable income, in respect of which taxable income may be applied, and also tax credit and unused tax losses.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each balance sheet date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized.

Deferred tax assets and liabilities are recognized at the tax rates that are expected to apply when the asset is realized or the liability is settled, based on tax rates (and tax laws) in effect at the reporting date.

Equity

Registered (share) capital.

The amount of the authorized capital is fixed in the Articles of Association of the Company. The amount of the authorized capital may be changed (increased or decreased) by the Resolution of the Sole Founder in the manner prescribed by current legislation of Ukraine. The authorized capital is formed (registered and paid) in full.

Additional capital.

Exchange rate differences that arose during the recalculation of the founder's obligations in the formation of state capital.

Reserve capital.

It is formed at the expense of retained earnings by the decision of the sole founder of the Company.

Retained earnings (uncovered loss).

The profit remaining at the disposal of the Company after taxes and mandatory payments is distributed to the formation of reserve and other funds, capital increase and payment of dividends on the basis of the decision of the sole founder of the Company.

The resolution of №7 of the Sole Participant dated 09.07.2020 approved the annual report of the Company for the 2019 financial year, according to which the Company's net profit amounted to 149,784 (one hundred forty nine thousand seven hundred eighty four) hryvnias 79 kopecks and the decision was made to send the net profit for 2019 to replenish working capital.

4.3. APPLICATION OF NEW STANDARDS AND INTERPRETATIONS

In preparing its financial statements for 2020, the Company has applied all standards and interpretations that are relevant to its operations and are mandatory for use in preparing its financial statements in 2020. The nature and impact of these changes are discussed below.

Mandatory standards applied by entities in preparing IFRS financial statements:

✓ In **IFRS 16 “Lease”**, in accordance with § 3 of IFRS 16, an enterprise shall apply this Standard to all leases, including leases of sublease assets. The basis for the recognition of lease transactions in the account of the lessee and the lessor is the lease or sublease agreement of the property. Pursuant to § 9 of IFRS 16, an agreement is a lease or contains a lease if it transfers the right to control the use of an identified asset for a specified period in exchange for compensation. Paragraphs B9 - B31 of Annex B provide guidance for defining an agreement as a lease or a lease. When concluding a lease agreement or an agreement containing its components, the lessee must, as a general rule, consider each component of the lease in the agreement as a lease separately from the non-lease components.

Pursuant to IFRS 16, lease obligations are calculated as discounting the value of future lease payments, and the asset is the right to use the leased property, the definition of “operating lease” disappears. In the future, the ROU assets are accounted for in accordance with IAS 16 “Property, plant and equipment”, IAS 36 “Impairment of assets”, and therefore the lessee's income statement will reflect depreciation costs, finance lease costs, and possible impairment losses on the ROU asset. Under IFRS 16, any lease for a lessee is a financing transaction. An increase in assets and liabilities in the balance sheet is expected.

✓ **IAS 28 “Investments in Associates and Joint Ventures”** - Amendments to IAS 28 “Investments in Associates and Joint Ventures”, approved in October 2017 and effective from 1 January 2019, relate to long-term investments in associates and joint ventures and are dictated by another standard is IFRS 9 Financial Instruments. It is stated that the shares of long-term investments in associates and joint ventures, to which the equity method is not applied, are accounted for in accordance with the requirements of IFRS 9 “Financial Instruments”. Paragraph 14A has been added and paragraph 41 has been removed from IAS 28 “Investments in Associates and Joint Ventures”. Several special transitional provisions have also been added to the standard.

✓ **IFRS 9 “Financial Instruments”** - allows you to apply the amortized cost model to financial instruments that have the option of early repayment, regardless of the fact that early repayment may result in compensation (both positive and negative).

✓ “**IAS 19 Employee Benefits**” - In February 2018, the IASB approved some adjustments to IAS 19 “Employee Benefits” under the common heading “Changes to a Pension Plan, Reduction or Reimbursement”, which address two separate issues submitted to the IFRS Interpretations Committee. Although the standard had previously defined the procedure for accounting for fixed-benefit pension plans, not everyone was clear about how to account for changes in them, including deficit reduction or compensation. The standard now requires companies to remeasure their net liabilities or assets under a retirement plan.

At the same time, companies should apply the assumptions made for this revaluation to determine the current amount of current maintenance costs of the pension plan and net interest payments for the part of the reporting year remaining after the change of the plan. This is a fundamentally new point in IAS 19 Employee Benefits, which did not contain such requirements until February 2018.

✓ **Interpretation KTMFZ 23 “Uncertainty in Accounting for Income Taxes”** - The IASB approved this Interpretation in June 2017. Its main essence is clearly defined by the name itself: IAS 12 “Income Taxes” and until then defined how to report current or deferred taxes, but did not contain instructions on what to do in case of uncertainty about how to perceive the tax service chosen their approach to tax accounting - whether it will be legitimate in its eyes.

✓ **IAS 12 “Income Taxes”** - IAS 12 “Income Taxes” as amended clarifies the requirements for the recognition of tax consequences in the case of dividends at the time of recognition of dividend payment obligations. These requirements now cover all tax consequences of dividends.

✓ **IAS 23 “Borrowing Costs”** - IAS 23 “Borrowing Costs”, in the new wording of paragraph 14, clarified the procedure for calculating the costs that may be capitalized in the case of borrowings for general purposes.

✓ On January 23, the IASB issued amendments to **IAS 1 “Presentation of Financial Statements”**. The purpose of the changes is to clarify the classification of liabilities as current. In addition to the actual amendments to the standard itself, the relevant analysis and detailed descriptions are included in the Basis for Conclusions to IAS 1. The amendments should be applied retrospectively when preparing annual reports beginning on or after January 1, 2022.

✓ On January 3, 2020, the amendments to the standards approved in March 2018 came into force. Their purpose is to reflect the impact of the adoption of a new version of the IFRS Conceptual Framework on the texts of certain standards. These changes are mainly technical in nature and relate to references to the Conceptual Framework, which are given in the texts of IFRS.

✓ In the financial statements for the current year, as of December 31, 2020, the Company did not apply the previously issued IFRS, amendments thereto and interpretations.

5. DISCLOSURE OF INFORMATION ON THE STATEMENT OF FINANCIAL CONDITION (BALANCE SHEET)

5.1. NON-CURRENT ASSETS

As of December 31, 2020, non-current assets on the Company's balance sheet consist of intangible assets, fixed assets and long-term receivables.

5.1.1. Intangible assets

Intangible assets as of 31.12.2019 and 31.12.2020 are represented by the following objects (measured in thousands of UAH):

	The right to use the leased asset	Copyright and related rights / AI52 software	Total
Net book value as of December 31, 2019	-	3788	3788
Initial value	-	3952	3952
Depreciation	-	164	164
Net book value as of 31.12.2020	4548	8126	12674

Initial value	6723	9604	16327
Depreciation	2175	1478	3653

5.1.2 Fixed assets

Fixed assets as of 31.12.2019 and 31.12.2020 are represented by the following groups (measured in thousands of UAH):

	Machinery and equipment/ Office equipment	Vehicles/Car KIA SORENTO) (leasing)	Tools and devices and equipment/ furniture	Capital investments	Total
Net book value as of December 31, 2019	438		96	104	638
Initial value	476	-	112	104	692
Depreciation	38	-	16	0	54
Net book value as of 31.12.2020	624	1266	277	78	2245
Initial value	1799	1381	791	78	4049
Depreciation	1175	115	514		1804

5.1.3. Long-term receivables

Long-term receivables as of 31.12.2019 were absent, as of 31.12.2020 long-term receivables are reflected at present value, the maturity of which is more than 12 months from the date of occurrence, namely:

Indications	31.12.2019	31.12.2020
Repayable financial assistance to employees of the Company	0	2244
Total	0	2244

5.2 CURRENT ASSETS

As of December 31, 2020, the current assets of the Company consist of balances of inventories, cash and current receivables.

5.1.3. Stocks

The balances of stocks as of 31.12.2019 and 31.12.2020 are:

Indications	31.12.2019	31.12.2020
Household goods, stationery, fuel	0	16
Goods - incentives for participants	0	62
Total	0	78

5.2.3. Receivables

Receivable in the statement of financial condition as of 31.12.2020 are presented as follows:

Indications	31.12.2019	31.12.2020
Receivable on loans, after deducting the provision for expected credit losses:	60 821	147 877
Receivable for the principal amount	66 795	289 114
Provision for expected credit losses on the principal amount	(5 974)	(141 237)
Receivable on accrued interest on loans after deducting the provision for expected credit losses	13 817	20 589
Receivable at accrued interest on loans	13 817	91 845
Provision for expected credit losses on accrued interest on loans		(71 256)

Receivable on the basis of issued advances	608	14 921
with budget (from income tax)	0	626
Other receivables	2 788	1 690
Total	78 034	185 703

In the statement of financial condition, receivables for the principal amount of loans and accrued interest are reflected in the amount less the allowance for impairment.

Receivable on advances issued are represented by the difference between cash paid by the Company's clients, which are subject to transfer to the Company's current accounts by other financial institutions (payment systems) and cash transferred by payment systems to the Company's current accounts.

Receivable according to the calculations with the budget is 626 thousand UAH and consists of the difference between the listed amount of income tax and the amount of income tax according to the Tax Return on income tax for 2020.

Other current receivables include subscription to periodicals for which expenses will be recognized in subsequent periods, namely in the periods of actual receipt of services, and the cost of the video "Credit Seven", which a company has the right to use for a certain period of time, as advertising products in online resources.

5.2.4. Cash and cash equivalents

Indications	31.12.2019	31.12.2020
Ukrainian hryvnias on current accounts	152	11 358
Cash	-	-
Total		11 358

Cash and cash equivalents as of December 31, 2020 are stored in the national currency in the Company's bank accounts, of which UAH 3,259 thousand are on savings accounts.

There were no restrictions on the Company's right to use cash in 2019 and 2020

5.3. EQUITY

The company was established in the form of a limited liability company. As of December 31, 2020, the registered capital of the Company has been paid in cash in full, in accordance with the current legislation of Ukraine.

As of the reporting dates, the Company's equity has the following structure:

Indications	31.12.2019	31.12.2020
Registered (share) capital	7 000	7 000
Additional capital	(279)	-
Reserve capital	-	-
Retained earnings (uncovered loss)	150	31 358
Unpaid capital	(76)	-
Withdrawn capital	-	-
Other stocks	-	-
Total	6 795	38 358

REGISTERED CAPITAL

As of 31.12.2020 the size of the authorized fund (capital) corresponds to the constituent documents, namely the current version of the Articles of Association, approved by the general meeting of participants.

No.	Name of Company`s Participant	The share of the Company's participant in the authorized capital of the Company			
		01.01.2020		31.12.2020	
		In thous.UAH	In interests	In thous.UAH	In interests
1.	CJSC "LINEURA", non-resident, country of registration: Republic of Lithuania	7 000	100	7 000	100,00
TOTAL:		7 000	100	7 000	100,00

During the period from 01.01.2020 to 31.12.2020, there were no changes in the registered capital.

5.4. LONG-TERM LIABILITIES AND COLLATERAL

Long-term liabilities and collateral are presented in the form of other long-term liabilities, which consist of the following types of liabilities:

Indications	31.12.2019	31.12.2020
Long-term lease obligation	0	4 755
Long-term liability under the lease agreement	0	851
Total	0	5 606

5.5. CURRENT LIABILITIES AND COLLATERAL

Current liabilities and collateral are presented as follows:

	31.12.2019	31.12.2020
Current liabilities on loans received	70 340	143 058
Current liabilities for settlements with payment systems		13 661
Current debt on accrued interest on loans	787	1 328
Current accounts payable for goods, works, services	4 538	11 760
Calculations with the budget (from income tax)	33	0
Ensuring leave pay	118	531
Total	75 817	170 338

The current liabilities of the Company on received loans are represented by unsecured interest loans. Maturity is December 31, 2021.

6. DISCLOSURE OF INFORMATION REGARDING THE STATEMENT OF FINANCIAL RESULTS

6.1. NET INCOME (REVENUE) FROM SALES

In 2019, net income from sales represents interest income from lending, including on the terms of a financial loan, the amount of which is UAH 47,336 thousand.

6.2. OTHER OPERATING INCOME

In the reporting periods, other operating income is presented as follows:

Indications	31.12.2019	31.12.2020
Income from the purchase and sale of foreign currency	65	238

Income from operating exchange rate difference	1 969	5 446
Received penalties, fines for overdue debt	3 453	3 316
Other income		433
Total	5 487	9 433

6.3. ADMINISTRATIVE COSTS

Administrative costs are presented as follows:

Indications	2019	2020
Remuneration expenses	2 551	11 734
Information services	2 368	8 803
Bank commission and remuneration of payment systems	2 465	17 397
Amortization of current assets and intangible assets		5 085
Communication services, Internet	208	2 722
Other administrative costs	7 208	3 559
Total	14 798	49 300

6.4 SALES COSTS

Sales costs are related to attracting customers on the Internet and on websites, which in the reporting periods are presented as follows:

Indications	2019	2020
Marketing and advertising costs	17 921	112 805
Other selling expenses	671	6 279
Total	18 592	119 084

6.5 OTHER OPERATING EXPENSES

Other operating expenses consist of expenses related to the formation of a provision for expected credit losses, expenses for the purchase and sale of foreign currency, operating exchange differences:

Indications	2019	2020
Purchase costs - sale of foreign currency	91	355
Expenses from operating exchange rate difference	384	22 602
The cost of forming a reserve	5 974	248 327
Other expenses	11 397	18 288
Total	17 946	289 572

The company's expenses are accounted for in accordance with the requirements of accounting and the order on accounting policy on the principles of accrual and compliance. Expenses actually incurred (which have documentary evidence of their implementation], or projected costs, according to the certificate approved by the director, are subject to accounting.

6.6 OTHER FINANCIAL INCOME

Other financial income for 2020 amounts to UAH 501,423 thousand and represents interest income from lending, including on the terms of a financial loan, for a period of up to 30 calendar days.

6.7. OTHER INCOME

During the reporting periods, other income includes:

Indications	2019	2020

Income from the sale of financial assets	-	501
Recalculation of income in case of change in compensation for the cost of goods and services	30	191
Total	30	692

6.8. FINANCIAL EXPENSES

The financial expenses of the company are presented as follows:

Indications	2019	2020
Interest expenses (interest on the loan)	1 334	12 231
Other expenses	0	2 766
Total	1 334	14 997

6.2 FINANCIAL RESULT

For the reporting periods 2019 and 2020, the financial results of the Company are presented as follows:

Indications	2019	2020
Financial result before tax profit	183	38 595
Income tax expenses	(33)	(7108)
<i>Net financial result</i>	<i>150</i>	<i>31 487</i>

Income tax is calculated in accordance with the Tax Code of Ukraine. The amount of current tax payable is calculated from the amount of taxable income for the year. The Company's current tax liability is calculated using tax rates that have been enacted or substantively enacted by the reporting date.

The Company's annual income for 2020 for tax purposes is determined according to the rules of tax accounting with adjustment of the pre-tax financial result for tax differences determined in accordance with the provisions of the Tax Code of Ukraine.

7. DISCLOSURE OF INFORMATION REGARDING THE STATEMENT OF CASH FLOWS (BY DIRECT METHOD)

For the reporting periods of 2019 and 2020, the cash flow from operating activities was reflected as follows:

Indications	2019	2020
Sale of goods (works, services)	635	501
Receipts from return of advances (receipts from payment providers)	111 971	1 090 598
Proceeds from debtors (fines, penalties)	-	96
Other proceeds	3 429	264
Total proceeds	116 035	1 091 459
Indications	2019	2020
Expenditures on services (goods)	11 718	139 141
Expenditures on labor	1495	7 877
Deductions for social events	402	2 085
Expenditures on taxes and fees, including:	405	10 315
Expenditures on payment of income tax liabilities		8 047
Expenditures on payment of liabilities from other taxes	405	2 268

Expenditures on payment of advances (settlements with payment systems)	156 825	944 572
Other expenditures	20 194	17 715
Total expenditures	191 039	1 121 705
NET CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES	-75 004	-30 246

For the reporting periods of 2019 and 2020, the cash flow from operating activities was reflected as follows:

Indications	2019	2020
Proceeds from sales: financial investments (sale of loan portfolio)		715
Other receipts (repayment of repayable financial assistance)		895
Other payments		(16 159)
NET CASH FLOW FROM INVESTMENT ACTIVITIES		-14 549

For the reporting periods of 2019 and 2020, the movement of funds as a result of financial activities was reflected as follows.

Indications	2019	2020
Proceeds from: Equity	3 213	76
Getting loans	75 414	136 400
Repayment of loans	(3 250)	(80 534)
NET CASH FLOW FROM INVESTMENT ACTIVITIES	75 377	55 942

As a result of operating, investment and financial activities of the Company, the net cash flow for the reporting periods of 2019 and 2020 amounted to:

Indications	2019	2020
Net cash flow for the reporting period	373	11147
The balance of funds at the beginning of the year	-	152
The impact of changes in exchange rates on the balance of funds	(221)	59
BALANCE OF FUNDS AT THE BEGINNING OF THE YEAR	152	11 358

8. DISCLOSURE OF INFORMATION ON EQUITY

The Company's equity as of December 31, 2020 amounted to UAH 38,358 thousand, which meets the requirements of paragraph 1 of Section XI "Regulations on the State Register of Financial Institutions", approved by the State Commission for Regulation of Financial Services Markets of Ukraine dated August 28, 2003 № 41 [as amended by the order of the National Commission for State Regulation of Financial Services Markets 28.11.2013 №4368].

In the statement of equity, the Company reflects the movement of equity in terms of components of equity recognized in accordance with IFRS.

According to column 3:

Column 3 shows the balance of the authorized [registered] capital at the beginning of 2020 - UAH 7,000 thousand. There were no changes for the period from January 1, 2020 to December 31, 2020.

According to column 5:

Column 5 shows the balance of additional capital, at the beginning of 2020 - a negative value of UAH 279 thousand. The formation of additional capital took place in connection with changes in the euro exchange rate since the decision to establish the Company and the actual receipt of funds. A negative value indicates a decrease in the rate during this time. For the period from 01.01.2020 to 31.12.2020 a decision was made part of retained earnings in the amount of 279 thousand UAH to send to replenish additional capital. As of 31.12.2020 the amount of additional capital is UAH 0 thousand.

According to column 7:

Column 7 shows the financial result of activities determined in accordance with International Financial Reporting Standards.

As of the beginning of 2020, the balance of retained earnings amounted to UAH 150,000.

During the reporting period, the Company received a net profit of UAH 31,487 thousand, part of which was used in the reporting year to cover the negative value of the balance of additional capital. As of 31.12.2020, the amount of retained earnings is UAH 31,358 thousand.

According to column 8:

As of the beginning of 2020, the amount of unpaid authorized capital in the amount of UAH 76,000 is reflected. During 2020, the sole founder of the Company CJSC "LINEURA" was fully repaid arrears of contributions to the registered (authorized capital). As of 31.12.2020, the amount of unpaid capital is UAH 0 thousand.

According to column 10:

Column 10 shows the movement during 2020 and the balance of the Company's equity at the end of the reporting period - UAH 38,358 thousand.

9. RELATED PARTY TRANSACTIONS

Related parties or related party transactions, as defined in IAS 24 "Related Party Disclosure", are presented as follows:

a) A person or a close family member of such person is related to the Company if such person:

- has control or joint control over the Company;
- has a significant impact on the Company;
- is a representative of the senior management of the Company or its parent company.

b) The Company is related to another Company if any of the following conditions are met:

- The company and another company are members of the same group (which means that each parent or subsidiary is related);

- A company is an associate or joint venture with another company (or an associate or joint venture of a group member that also includes another company);

- Both companies are a joint venture of another company;

- The company is a joint venture of the company, and another company is an associate in the latter;

- Another company is a post-employment benefit plan for employees of the Company or employees of any related company. If the Company itself is such a payment program, the sponsoring companies of the program are also related parties of the Company;

- The company is under the control or joint control of the person specified in a);

- The person defined in a) and has significant influence over the Company, or is a representative of the senior management of the Company (or its parent company).

When considering each possible related party, special attention is paid to the content of the relationship, not just their legal form.

Related parties may enter into agreements that would not be entered into between unrelated parties. The prices and terms of such agreements may differ from the prices and terms of agreements between unrelated parties.

Related parties of the Company include participants, key management personnel. As of December 31, 2020, the related parties of the Company are:

1. Participant - Closed Joint-Stock Company "LINEURA", non-resident, country of registration: Republic of Lithuania, code 304940941,

Final beneficial owner [controller] of the legal entity – a citizen of the Republic of Lithuania Borysas Trofimovas, born on September 7, 1947, Vilnius, Algimanto Petro Kavoliuko.

2. Director - Director Pshenychny Andriy Ivanovich

Dividends were not declared or paid during the reporting period.

During the reporting period, related party transactions are related to:

■ accrual and payment of salaries to the director of the Company. As of December 31, 2020, there are no wage arrears.

10. ACTUAL AND CONTINGENCY FINANCIAL LIABILITIES

Tax system

Ukrainian tax legislation and regulations, as well as the regulatory framework on other issues, continue to evolve. Legislation and regulations are not always clearly formulated, and their interpretation depends on the views of local and central government and other public authorities. The management believes that its interpretation of the provisions of the legislation governing the activities of the Company is correct, and the Company complied with all regulations, and all taxes provided by law were paid or accrued.

The vagueness and inconsistency in the application of Ukrainian tax legislation leads to an increase in the risk that significant additional amounts of taxes, fines and penalties may be charged. Such requirements, if applied, may have a material effect on the Company's financial position, results of operations and cash flows, but it is not possible to assess the extent of possible inconsistencies or the likelihood of adverse effects. The management hopes that it has substantial arguments for successfully avoiding possible complications and does not believe that the risk is greater than the risks of similar companies in Ukraine. If it is not considered probable that significant requirements will arise, collateral is not accrued in these financial statements.

Legal obligations

In the normal course of business, the Company is a party to various lawsuits and disputes. The Company's management believes that the final amount of liabilities that may arise as a result of litigation will not have a significant negative impact on the financial condition or results of future activities.

11. RISK MANAGEMENT

The Company's risk management function is performed in relation to financial risks, as well as operational and legal risks. Financial risks consist of market risk (which includes interest rate risk and other price risk), credit risk and liquidity risk. The main objectives of financial risk management are to set risk limits and ensure that these limits are not exceeded. in order to ensure the proper functioning of internal procedures and policies aimed at minimizing these risks.

The main risks inherent in the Company in the course of its operating activities and methods of their management are presented below.

The company manages financial and non-financial risks while conducting professional activities.

A. FINANCIAL RISKS

General financial risk [bankruptcy risk] - the risk of inability to continue the activities of the enterprise, which may occur when the financial condition of the Company, the quality of its assets, capital structure, losses from its activities due to excess costs over income.

The purpose of market risk management is to manage and control the maintenance of the level of market risk within the accepted limits while optimizing the profitability of operations.

Market risk - the risk of financial losses (losses), which are associated with adverse changes in the market value of financial instruments due to price fluctuations in financial market segments sensitive to changes in interest rates: the precious metals market, foreign exchange market and commodity market.

The purpose of market risk management is to manage and control the maintenance of the level of market risk within the accepted limits while optimizing the profitability of operations.

Market risk includes:

- interest rate risk. The Company is affected by fluctuations in the prevailing levels of market interest rates on its financial position and cash flows. The interest margin may increase as a result of such changes, but may also decrease or result in losses in the event of unexpected changes.
- other price risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices, whether they are caused by factors specific to the individual financial instrument or its issuer or by factors that affect all such financial instruments with which market operations are carried out.

The main method of assessing price and interest rate risk is sensitivity analysis.

Interest rate risk.

The Company is exposed to risk due to the impact of fluctuations in market interest rates on its financial condition and cash flows. The interest margin may increase as a result of such changes, but may also decrease or incur losses in the event of unexpected changes.

The Company does not disclose in the notes an estimate of possible fluctuations in interest rates due to the fact that it did not carry out risky activities during the reporting period.

Credit risk - the risk of the Company incurring financial losses (losses) due to non-performance in full or incomplete performance by the counterparty of its financial obligations to the Company in accordance with the terms of the agreement. The amount of losses in this case is related to the amount of the outstanding obligation.

Credit risk arises mainly in connection with loans.

Customer credit risk management is performed by each business unit in accordance with the policies, procedures and control system established by the Company in relation to customer credit risk management. The credit quality of the buyer is assessed on the basis of a detailed form of credit rating assessment. The main factors taken into account in the analysis of the reduction in the usefulness of receivables include determining whether the overdue payments of the principal amount by more than 1 day, whether it is known about any difficulties due to cash flows of counterparties, credit rating downgrades or irregularities initial terms of the relevant agreement. Regular monitoring of outstanding receivables from customers is carried out. The Company analyzes the reduction in the usefulness of debts assessed individually (by large counterparties) and the provision for the reduction of the usefulness of debts assessed as a whole (a large number of small debtors are combined into homogeneous groups). The company estimates the concentration of risk in relation to trade receivables as low.

The Company's management's primary method of assessing credit risk is to assess the creditworthiness of counterparties, using credit ratings and any other available information about their ability to meet debt obligations. The company uses the following credit risk management methods:

- limits on debt obligations by class of financial instruments;
- limits on debt obligations to one counterparty (or associate group);
- limits on investments in financial instruments in terms of credit ratings according to the National Rating Scale;
- limits on the placement of deposits in banks with different ratings and cases of default and non-return of deposits during the last five years.

During the reporting period, the Company did not provide loans to customers.

Liquidity risk - the risk of losses in the Company due to the inability to timely fulfill in full its financial obligations without incurring unacceptable losses due to lack of sufficient liquid assets. Liquidity risk exists when there is a discrepancy in the timing of payments on assets and liabilities. It is extremely important for the Company's management that the terms of payments on assets correspond to the terms of payments on liabilities, interest rates on assets correspond to interest rates on liabilities, and if there is any discrepancy, that it be under control.

The company manages liquidity in order to ensure the constant availability of funds required to meet all obligations in a timely manner. The company's liquidity policy is reviewed and approved by management.

Typically, the Company provides sufficient cash on demand to pay for expected operating expenses for a period of up to 3 months, including servicing financial obligations; this does not apply to unpredictable extreme situations, such as natural disasters.

Liquidity risks include, in particular:

market liquidity risk - the risk of losses, total or partial loss of assets due to the inability to buy or sell assets in the required quantity in a relatively short period of time due to deteriorating market conditions;

balance sheet liquidity risk - the risk of losses, shortages of cash or other highly liquid assets to meet obligations to investors / counterparties.

The Company does not use derivative financial instruments to manage the risks arising from changes in interest rates, as well as credit risk and liquidity risk.

The Company did not participate in any transactions using derivative financial instruments. The general risk management program is aimed at monitoring the dynamics of the financial market of Ukraine and reducing its potential negative impact on the Company's results of operations.

B. OPERATIONAL RISKS

Operational risk includes the following:

- *legal risk* - the existing or potential risk of loss, total or partial loss of assets associated with non-compliance with the law, contractual obligations, as well as insufficient legal protection of the Company or legal errors made by the Company in carrying out professional activities ;

- *information technology risk* - the existing or potential risk of loss, total or partial loss of assets associated with the imperfect operation of information technology, systems and processes of information processing or their insufficient protection, including failure of software and/or hardware, equipment, information systems, means of communication and communication, violation of the integrity of data and information carriers, unauthorized access to information of third parties, etc.;

- *personnel risk* - the existing or potential risk of loss, total or partial loss of assets associated with the actions or inaction of employees of the Company (human factor), including errors in the transaction, the implementation of illegal operations, related to insufficient qualifications or abuse of staff, abuse of power, disclosure of insider and / or confidential information, etc.;

C. OTHER NON-FINANCIAL RISKS

Other non-financial risks of the Company's activity include:

- *strategic risk* - the risk of losses associated with ineffective management decisions, mistakes made during their adoption, as well as improper implementation of decisions that determine the strategy of activity and development of the Company;

- *risk of loss of business reputation (reputational risk)* - the risk of losses associated with a decrease in the number of customers of the Company due to adverse public perception of the Company, in particular its financial stability, quality of services provided by the Company or its activities in general, which can be a consequence of the realization of other risks;

- **risk of force majeure** - the risk of losses, total or partial loss of assets due to unavoidable circumstances, including force majeure, which cannot be foreseen, which lead to or create preconditions for failure of the Company or directly interfere with its normal operation.

D. CAPITAL MANAGEMENT

The company considers its own capital as the main source of financial resources. The objectives of capital management are: to ensure the Company's ability to continue to operate as a going concern in order to generate profits, as well as to provide financing for the Company's operating needs, investments and development strategy. The Company's capital management policy is aimed at ensuring and maintaining its optimal structure.

E. RISK MANAGEMENT POLICIES AND PROCEDURES

The Company's risk management policy is determined in order to identify, analyze and manage the risks faced by the Company, establish appropriate risk limits and means of control over them, continuous monitoring of risk levels and compliance with limits. Risk management policies and procedures are reviewed regularly to reflect changes in market conditions, products and services offered, and best practices.

The Company's management is responsible for managing key risks, developing and implementing risk management and control procedures, and approving the conclusion of contracts for significant amounts.

To manage liquidity risk, the Company uses the following methods:

- restrictions on long-term lending;
- introduction of a balanced interest rate policy focused on short-term lending.

12. CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

For the period from 01.01.2020 to 31.12.2020, the Company does not identify contingent liabilities and contingent assets within the meaning of IAS 37, except for the current reserve of unused leave.

13. EVENTS AFTER THE BALANCE SHEET DATE

In the opinion of the Company's management, there were no significant events that may affect the state of information disclosed in the financial statements as of 31.12.2020 after the reporting date.

Whether there were any events after the reporting date that could affect the financial statements for the reporting period:

Event after 31.12.2020	Evaluation of management staff
Whether there are new commitments, new loans or new guarantees	No
Have any assets been alienated by the government or destroyed, such as by fire or flood	No.
Whether or not any unusual and accounting adjustments have been made or anticipated	No.
Does the Company plan to continue operations / on a continuous basis	Yes

Director

/signature/

Pshenichny A.I.

Chief accountant

/signature/

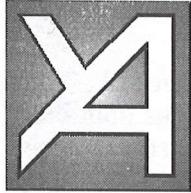
Sumska N.S.

Sewed, enumerated and sealed 51 (fifty one) sheets.

Director of LLC AF "Ukraudit XXI – Shevchenkivsky branch"

/signature/ V.G. Koshel

/Round official seal: Ukraine, Kyiv, Limited Liability Company Audit Firm "Ukraudit XXI-Shevchenkivsky branch"/



**ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“УКРАУДІТ ХХІ - ШЕВЧЕНКОВСЬКА ФІЛІЯ”
(Реєстр аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності № 1574)**

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

Звіт незалежного аудитора

**Національному банку України
Учасникам ТОВ "ЛІНЕУРА УКРАЇНА"
Керівництву ТОВ "ЛІНЕУРА УКРАЇНА"**

Звіт щодо фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю "ЛІНЕУРА УКРАЇНА" за 2020 рік

Думка із застереженням

Нами проведено аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ЛІНЕУРА УКРАЇНА" (код ЄДРПОУ 42753492; місцезнаходження: 02081, м. Київ, вул. Дніпровська Набережна, будинок 25, приміщення 318; дата державної реєстрації 15.01.2019 року), надалі Товариство, що додається, яка включає Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2020 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, Звіт про власний капітал за 2019 рік, Звіт про власний капітал за 2020 рік, а також Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтуються на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були чинні на 31.12.2020 року.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах стан Товариства з обмеженою відповідальністю "ЛІНЕУРА УКРАЇНА" на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних на 31.12.2020 року, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами згідно Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12. 2017 року № 2258-VIII, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять належні розкриття про вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на діяльність Товариства, фінансовий стан та майбутні економічні показники.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

Безперервність

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

Примітки до фінансової звітності не містять належні розкриття про вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов’язаної з відповідними обліковими оцінками. Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди.

Відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів в зв'язку з чим попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.

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

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

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

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

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

На кінець кожного звітного періоду Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов’язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов.

Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати.

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

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

Знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення.

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

Товариство не має активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.

Операції з пов'язаними сторонами

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

Інформація розкрита в п. 9 Приміток до річної фінансової звітності.

Розкриття інформації про здійснення істотного правочину

Прийняття рішення про вчинення істотного правочину (вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину становить більше ніж 10 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності) є виключною компетенцією Загальних зборів (ст. 9.6.14 Статуту Товариства, в редакції, який затверджено Рішенням №12 Єдиного учасника від 16.11.2020 року встановлено, що прийняття рішення щодо укладення будь –якої правової угоди (договору) Товариством на суму, яка дорівнює або більша ніж 5000 000 грн є виключною компетенцією Загальних зборів).

Істотним правочином в 2020 році вважались правочини на суму 8261 тис. грн і більше. Всі правочини Товариство здійснювало відповідно вимог Статуту.

Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

Товариство в 2020 році проводило залучення грошових коштів на підставі договорів від інших фінансових установ.

Розкриття інформації про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями

До складу дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями (стаття 1155 Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року), входить:

<i>Вид дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями</i>	<i>Рахунок в бухгалтерському обліку</i>	<i>Код рядка в формі 1 «Баланс»</i>	<i>Сума /в тис. грн/</i>
Розрахунки за товари, послуги, необхідні для проведення господарської діяльності фінансової установи	685	1155	406
	631		778
	39		377
Всього			1561

В складі дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями обліковується попередня оплата за інформаційно-аналітичні послуги, послуги відправлення кореспонденції, зв'язку, за інтернет, послуги верифікації (УБК, банк ID від НБУ).

Інформація про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ (п. 5.2.3 Приміток до річної фінансової звітності).

Розкриття інформації про прострочені зобов'язання

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

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

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

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 за № 1294/31162.

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

файл	назва звіту
LR1	“Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг”
LR7	“Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками”
LR9	“Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи”
LR10	“Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах”
LR12	“Дані про великі ризики фінансової установи”
FR0	“Дані фінансової звітності”

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

ТОВ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (серія ФК №1177 від 19.03.2019), розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.03.2019 р. № 394; веб-сайт <https://credit7.ua/>

ТОВ "ЛІНЕУРА УКРАЇНА" провадить свою господарську діяльність на підставі одержаної безстрокової ліцензії:

- розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 529 від 04.04.2019 на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту;

Основний вид економічної діяльності Товариства в 2020 році за КВЕД:
64.92 *Інші види кредитування*.

Нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності ТОВ "ЛІНЕУРА УКРАЇНА" за 2020 рік.

- ✓ Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність Товариства

Аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», в тому числі здійснено запити

управлінському персоналу щодо наявності судових справ і претензій, проведено спілкування з юристом Товариства.

Станом на 31 грудня 2020 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

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

- Положення про Державний реєстр фінансових установ (розворотження від 28.08.2003 року, №41);
- Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності надання певних видів фінансових послуг (затверджених розпорядженням від 08.07.2004 року № 1515);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (затверджених розпорядженням від 07.12.2016 року № 913)

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявність порушень Товариством регуляторних вимог Нацкомфінпослуг, що застосовуються Національним банком України.

✓ Власний капітал

ТОВ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА» є Товариством зі 100% іноземним капіталом. Структура власного капіталу станом на 31.12.2020 р. характеризується наступними даними:

✓ Зареєстрований Статутний капітал ТОВ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА» сформований виключно грошовими коштами в сумі 226 916,37 євро, що відповідає 7 000 000, 00 грн, по курсу, який зазначено в рішеннях Єдиного учасника №1 від 15.01.2019 року та №3 від 08.07.2019 року (стаття 1400).

Єдиним Учасником Товариства є ЗАТ «ЛІНЕУРА», яке створене у формі закритого акціонерного товариства та діє відповідно до законодавства Литовської Республіки, код у Реєстрі юридичних осіб Литовської Республіки 304940941, адреса: Литовська Республіка, Вільнюський район, місто Вільнюс, вул. Карейвю, 11B.

✓ Нерозподілений прибуток на кінець звітного року становить 31 358 тис. грн (стаття 1420).

Станом на 31.12.2020 в балансі Товариства відображені власний капітал у сумі 38 358 тис. грн

Розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам в п. 7 розділу X. Особливості внесення інформації про кредитну установу (крім кредитної спілки) до Реєстру, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг № 4368 від 28.11.2013р. Інформація розкрита в п. 5.3 Приміток до річної фінансової звітності.

✓ Формування резерву за фінансовими активами

Виконуючи вимоги міжнародних стандартів фінансової звітності, Товариство формує резерв через знецінення (зменшення корисності) дебіторської заборгованості по кредитним операціям, в сумі очікуваного кредитного збитку відповідно до вимог МСФЗ 9.

Формування резерву Товариство здійснює відповідно Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків.

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

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявність порушень законодавчих та нормативних вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованого резерву на знецінення дебіторської заборгованості. Інформація розкрита в п. 4.1 Приміток до річної фінансової звітності.

✓ Щодо запровадження Товариством системи управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають: фінансові ризики, операційні ризики, інші нефінансові ризики.

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

Управлінський персонал Компанії несе відповіальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю. Інформація розкрита в п.11 Приміток до річної фінансової звітності.

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

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

✓ Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<https://credit7.ua/>) та забезпечує її актуальність.

✓ Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12¹ «Закону про фінансові послуги», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті в обсязі, встановленому «Положенням про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 19.04.2016р. №825 - виконується;

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

✓ На виконання п.28 Постанови КМ України № 913 від 07.12.2016р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», Товариство провело технічне обстеження стану приміщення за адресою м. Київ, вулиця Дніпровська набережна 25, приміщення 318 щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до норм ДБН В.2.2.-17:2006 «Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення»

Обстеження стану приміщення Товариства проводилося 30.01.2020 року Логіновим Є.М. (кваліфікаційний сертифікат відповіального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури серія АЕ № 003488 виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово – комунального господарства України).

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

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

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

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

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

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

- дотримуватись вимог положення про службу внутрішнього аудиту та інших нормативно-правових актів;
- складати звіти у відповідності до вимог, визначених положенням про службу внутрішнього аудиту;
- дотримуватися конфіденційності інформації, отриманої при здійсненні завдань внутрішнього аудиту;
- у разі виявлення фактів, що свідчать про заподіяння збитків установі її посадовими або іншими особами, негайно повідомляти про це наглядову раду установи та вносити відповідні записи, в тому числі – до аудиторського звіту;
- контролювати своєчасність здійснення інвентаризаційної роботи у порядку, встановленому законодавством та обліковою політикою установи;
- нести відповідальність за своєчасне й якісне виконання власних функцій та покладених на неї завдань, за перекручення результатів аудиторських перевірок, їх невідповідність дійсності;
- складати звіти внутрішнього аудиту про результати перевірок, про заходи, вжиті для усунення виявлених недоліків та для підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності установи.

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

✓ Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг Товариства та здійснює реєстрацію їх операцій.

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

Основні відомості про аудиторську фірму

<i>Повне найменування аудиторської фірми</i>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Украudit XXI - Шевченківська філія"
<i>Код ЄДРПОУ</i>	24362662
Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"	Номер запису - 25 Номер реєстрації в Реєстрі 1574.
<i>Договір на проведення аудиту</i>	№ 939 від 29.10.2020 року
<i>Дата початку і закінчення проведення аудиту</i>	з 29.10.2020 року до 18.03.2021 року
<i>міжміський код/телефон / факс</i>	(044) 483-14-34
<i>поштова адреса</i>	Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9-А
<i>електронна адреса</i>	ukrayditXXI@ukr.net

Додатки:

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

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

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



Кошелль Валентина Георгіївна
В.Г.КОШЕЛЬ

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку I "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІНЕУРА УКРАЇНА"**
Територія **ДАРНИЦЬКИЙ**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **інші види кредитування**
Середня кількість працівників **1 76**

КОДИ	2021	01	01
за ЄДРПОУ	42753492		
за КОАТУУ	8036300000		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

Адреса, телефон **вулиця Дніпровська Набережна, буд. 25, оф. 318, ДАРНИЦЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 02081** 0668602763
Одніця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
		3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 788	12 674
первинна вартість	1001	3 952	16 327
накопичена амортизація	1002	164	3 653
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	638	2 245
первинна вартість	1011	692	4 049
знос	1012	54	1 804
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первинна 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	-	2 244
Відсторочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відсторочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4 426	17 163
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	78
Виробничі запаси	1101	-	16
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	62
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	608	14 921
з бюджетом	1135	-	626
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	626
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	13 817	20 589
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
поточна дебіторська заборгованість	1155	63 609	149 567
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Проші та їх еквіваленти	1165	152	11 358
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	152	11 358
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
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	78 186	197 139
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	82 612	214 302

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 000	7 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-279	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	150	31 358
Неоплачений капітал	1425	(76)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 795	38 358
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	5 606
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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	-	5 606
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Коротострокові кредити банків	1600	70 340	156 719
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 581	4 952
розрахунками з бюджетом	1620	33	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	33	-
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 страховим діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	118	531
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 745	8 136
Усього за розділом III	1695	75 817	170 338
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1700	-	-
Баланс	1800	-	-
	1900	82 612	214 302

Керівник

Пшеничний Андрій Іванович

Головний бухгалтер

Сумська Наталія Сергіївна



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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЛІНЕУРА УКРАЇНА"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021 01 01	42753492	

(найменування)

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

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	47 336
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	47 336
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	9 433	5 487
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(49 300)	(14 798)
Витрати на збут	2150	(119 084)	(18 592)
Інші операційні витрати	2180	(289 572)	(17 946)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	1 487
збиток	2195	(448 523)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	501 423	-
Інші доходи	2240	692	30
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(14 997)	(1 334)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	38 595	183
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7 108)	(33)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	31 487	150
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. 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	31 487	150

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	312	74
Витрати на оплату праці	2505	10 249	1 984
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 032	399
Амортизація	2515	5 085	218
Інші операційні витрати	2520	440 278	30 069
Разом	2550	457 956	32 744

ІV. 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	-	-



Пшеничний Андрій Іванович

Сумська Наталя Сергіївна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІНЕУРА УКРАЇНА"** за ЄДРПОУ
(найменування)

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	2021 01 01
	42753492

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

Форма N3 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	501	635
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1 090 598	111 971
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	96	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	264	3 429
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(139 141)	(11 718)
Праці	3105	(7 877)	(1 495)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 085)	(402)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(10 315)	(405)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8 047)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 268)	(405)
Витрачання на оплату авансів	3135	(944 572)	(156 825)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(19 852)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(17 715)	(342)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-30 246	-75 004
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	715	-
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	895	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	-
Інші платежі	3290	(16 159)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-14 549	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	76	3 213
Отримання позик	3305	136 400	75 414
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	80 534	3 250
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	55 942	75 377
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11 147	373
Залишок коштів на початок року	3405	152	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	59	(221)
Залишок коштів на кінець року	3415	11 358	152

Керівник

Головний бухгалтер



Пшеничний Андрій Іванович

Сумська Наталія Сергіївна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ
2020 01 01
42753492

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ЛІНЕУРА УКРАЇНА" за єдРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД 18

1801005

ka-i-H-D

xx

R **L**

B

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	7 000	-	(279)	-	-	(7 000)	-	(279)
Погашення залогованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	6 924	-	6 924
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних 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	7 000	-	(279)	-	150	(76)	-	6 795
Залишок на кінець року	4300	7 000	-	(279)	-	150	(76)	-	6 795

Керівник

Пшеничний Андрій Іванович

Головний бухгалтер

Сухобрус Ірина Павлівна



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ЛІНЕУРА УКРАЇНА" за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
42753492		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

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	-	-	279	-	(279)	76	-	76
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних 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	-	-	-	-	-	-	-	31 563
Разом змін у капіталі	4295	-	-	279	-	31 208	76	-	
Залишок на кінець року	4300	7 000	-	-	-	31 358	-	-	38 358

Керівник



Головний бухгалтер

Пшеничний Андрій Іванович

Сумська Наталія Сергіївна

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД з 01.01.2020 року по
31.12.2020 року (у тисячах гривень)**

Зміст

1. Інформація про компанію
2. Економічне середовище, у якому компанія проводить свою діяльність
3. Особливості фінансової звітності
4. Сутні положення облікової політики
- 4.1. Основні службові елементи та фактори несигнальності

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

5. Розкриття інформації

5.1. Необхідність розкриття

**5.2. Інформація про
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛІНЕУРА УКРАЇНА»**

5.3. Документи земельного володіння

5.4. Альтернативні забезпечення

6. Розкриття інформації щодо збитку про фінансові результати

6.1. Чистий збиток (збиток) від реалізації

6.2. Себестоціль реалізації продуктів (товарів, робіт, послуг)

6.3. Адміністративні витрати

6.4. Інші фінансові доходи

6.5. Інші витрати (збитки) від реалізації

6.6. Фінансовий результат

7. Розкриття інформації щодо збитку про рух грошових коштів за методом

8. Розкриття інформації щодо збитку про зміни в структурі

9. Умови збору земельних прав

10. Фактичні та поточні фінансові зобов'язання

11. Управлінські ризики

12. Умови збору земельних прав

13. Позитивні діагности

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

ЗМІСТ

1. Інформація про компанію
2. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність
3. Основи підготовки фінансової звітності
4. Суттєві положення облікової політики
 - 4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
 - 4.2. Основні положення облікової політики
 - 4.3. Застосування нових стандартів та інтерпретацій
5. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)
 - 5.1. Необоротні активи
 - 5.2. Інша поточна дебіторська заборгованість
 - 5.3. Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 5.4. Власний капітал
 - 5.5. Поточні зобов'язання
 - 5.6. Поточні забезпечення
6. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати
 - 6.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації
 - 6.2. Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
 - 6.3. Адміністративні витрати
 - 6.4. Інші фінансові доходи
 - 6.5. Інші витрати
 - 6.6. Фінансовий результат
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 поточні фінансові зобов'язання
11. Управління ризиками
12. Умовні зобов'язання та умовні активи.
13. Події після дати балансу.

Керівник

Іванічук Андрій Іванович

Товариство з обмеженою відповідальністю «Лінеура Україна» (далі – Товариство) створено для надання послуг у широкому трансфері, зокрема на умовах фінансового кредиту, з метою та для іншої створюваної прибутку.

Необхідні додаткові документи, щодо застосування ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг:

Свідоцтво про реєстрацію фінансово-сервісної ФК № 1077 від 19.03.2019

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

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІНЕУРА УКРАЇНА"
Скорочене найменування підприємства	ТОВ "ЛІНЕУРА УКРАЇНА"
Організаційно-правова форма підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код ЕДРПОУ	42753492
Юридична адреса підприємства	02081, м. Київ, вул. Дніпровська Набережна, будинок 25, приміщення 318
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	1 074 102 0000 82622 від 15.01.2019
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, грн.	7 000 000,00
Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.	7 000 000,00
Основний вид діяльності	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 Business automation software for accounting. CORP
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	76
Керівник	ПШЕНИЧНИЙ АНДРІЙ ІВАНОВИЧ

Товариство з обмеженою відповідальністю «Лінеура Україна» (далі – Товариство) створено для надання коштів у позику в том числі на умовах фінансового кредиту, з метою та для цілей отримання прибутку.

Необхідні дозвільні документи щодо застосування ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг:

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 1177 від 19.03.2019

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

- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, видана Національної комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно з Розпорядженням № 529 від 04.04.2019 року.

Для організації діяльності Товариства в його структурі створюються наступні органи управління:

- Вищий орган управління – Загальні Збори Учасників;
- Виконавчий орган, який призначений вищим органом і здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства - Директор Товариства.

Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа – нерезидент України: ЗАТ «ЛІНЕУРА» (код у Реєстрі юридичних осіб 304940941, країна реєстрації Литовська Республіка).

Статутний капітал станом на 31.12.2020 року – 7 000 000,00 грн.

Місце знаходження офісу Товариства: 02081, м. Київ, вул. Дніпровська Набережна, 25, прим. 318

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://credit7.ua/>

Адреса електронної пошти: info@credit7.ua

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

ТОВ «Лінеура Україна» зареєстровано 15.01.2019р. в Єдиному реєстрі та 04 квітня 2019 року отримало ліцензію на здійснення фінансової діяльності.

Не дивлячись на те, що 2020 рік став несприятливим роком для української економіки в цілому та складним для розвитку бізнесу, тим не менш керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для розвитку Товариства та забезпечення її стабільної діяльності за даних умов.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність Товариства за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку («МСБО») та керуючись вимогами чинного законодавства України.

Склад фінансової звітності:

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

Заява про відповідність керівництва

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства його керівництво застосовувало власні професійні судження.

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

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

українському законодавству. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та 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 період 01.01.2020 – 31.12.2020 року станом на 31.12.2020 року затверджена до випуску директором Компанії 25.02.2020 року.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансові звіти було підготовлено на основі припущення про безперервність функціонування (як мінімум найближчі дванадцять місяців після дати складання даної 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, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Основа складання фінансової звітності

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 Товариства представлена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою. Вся фінансова інформація, представлена в тисячах гривень (надалі – тис. грн.), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не інше.

4. СУТТЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

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

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не

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

менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

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

Фінансові інструменти

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

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків. Основною метою Компанії є отримання передбачених договором грошових потоків від активів, у вигляді дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими відсотками, або отримання грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів.

Фінансові активів, які утримуються в рамках бізнес моделі метою якої є одержання договірних грошових потоків, які генеруються у певні дати, котрі є виплатами основної суми боргу та процентів, нарахованих на залишок основного боргу, оцінюються за амортизованою вартістю.

Фінансові зобов'язання Компанії також обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

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

Гроші та їх еквіваленти.

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

20

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

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.

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

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

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

Перерахунок операцій у іноземних валютах.

Функціональною валуюто та валуютою представлення звітності Товариства є українська гривня. Це валюта основного економічного середовища в якому Товариство здійснює свою діяльність. Операції виражені у валюті, що відрізняється від функціональної валюти (іноземній валюті), первісно відображаються у гривнях за обмінним курсом на дату операції, встановленим Національним банком України (НБУ). Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються в гривні за обмінним курсом, що діяв на дату первісної оцінки. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості. Усі реалізовані та нереалізовані прибутки та збитки, які виникають внаслідок курсових різниць, включаються до складу звіту про сукупний дохід за період.

Дебіторська заборгованість.

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

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

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

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги

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

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

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

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша поточна дебіторська заборгованість

До складу дебіторської заборгованості за виданими кредитами та іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість, яка виникла у результаті операцій пов'язаних з наданням коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту.

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву під очікуванні кредитні збитки. Віднесення дебіторської заборгованості за виданими кредитами та іншої дебіторської заборгованості у категорію оцінки за амортизованою вартістю здійснене за результатами аналізу бізнес-моделі управління відповідними групами активів та проведеного аналізу контрактних грошових потоків .

Довгострокова дебіторська заборгованість

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

Рекласифікації у фінансовій звітності та вправлення помилок

На кожну звітну дату 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, вправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство вправляє суттєві

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

помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

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

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

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

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

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

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

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

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

Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив

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

змін обмінного курсу на справедливу вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

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

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство 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). Очікувана вартість відшкодування активу - це більша з двох величин: справедлива вартість активу або групи активів, що генерують грошові потоки, за вирахування витрат на реалізацію та вартості використання активу, окрім випадків, коли актив не генерує грошові потоки, які значною мірою є незалежними від грошових потоків, що їх генерують інші активи або групи 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.

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

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце

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

із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

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

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи

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

Нематеріальні активи Компанії включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії.

Витрати безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть біти ідентифіковані, контролюються Товариством і, ймовірно, принесуть додаткові вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі

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

нематеріальних активів. Усі інші витрати пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Амортизація нематеріальних активів розраховується із використанням прямолінійного методу. Товариство застосовує такі строки корисного використання:

Авторські та суміжні з ним права, програмне забезпечення	4 роки
Права на комерційні позначення	10 років

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

Основні засоби

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву знецінення, якщо потрібно. Первісна вартість основних засобів являє собою ціну придбання, включаючи мито на імпорт та невідшкодовані податки на придбання, а також будь-які безпосередні витрати, пов'язані з доведенням активу до робочого стану та його транспортуванням до місця використання.

Подальші витрати капіталізуються у балансовій вартості активу або визнаються як окремий актив лише у випадку, коли є ймовірність, що Товариство отримає від цього активу майбутні економічні вигоди пов'язані з цими витратами, а його вартість можна достовірно оцінити. Витрати на ремонт та поточне технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компонента.

Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Нарахування амортизації активу починається з місяця, наступного за датою введення об'єкту основних засобів в експлуатацію. Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків їх корисної служби. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів:

комп'ютерна техніка	2 роки;
транспортні засоби	5 років;
офісні меблі та обладнання	4 роки;

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

інші основні засоби 12 років.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

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

Запаси

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Товариством для споживання у процесі здійснення діяльності (надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб.

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі. Первісна вартість запасів не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду.

Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. При списанні та іншому вибутті запасів застосовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

Активи, утримані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утриманих для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша. Дані активи в Товариства представлені в складі статті «Товари» та їх облік ведеться у відповідності з вимогами МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність».

Знецінення фінансових активів – оціночний резерв під очікування кредитні збитки.

На основі прогнозів Товариство оцінює очікувані кредитні збитки, пов'язані з борговими інструментами, які оцінюються за амортизованою вартістю, на кожну звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: об'єктивну і зважену з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, всю обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступну на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Товариство з моменту визнання фінансового активу на балансі оцінює кредитні збитки за допомогою трьох етапної моделі, яка ґрунтуються на зміні кредитного ризику. Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» величина знецінення оцінюється в розмірі очікуваних кредитних збитків внаслідок подій

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

дефолту за фінансовим інструментом, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати або очікуваних кредитних збитків в результаті всіх можливих подій дефолту за фінансовими інструментами протягом всього очікуваного строку його дії.

Резерв сумнівних боргів створюється з використанням методу класифікації дебіторів за термінами на який виданий кредит (періодизація дебіторської заборгованості). Для нарахування резервів Товариство проводить оцінювання кредитної заборгованості. До уваги приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми боргу і відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості. Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується. Коефіцієнти ризику визначаються з використанням інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів і з огляду на чинники наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість. Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення. На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток / коефіцієнт кредитного ризику, що базується на досвіді минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення. При цьому методі враховується залишок резерву сумнівних боргів на початок звітного періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана за рахунок резерву протягом звітного періоду. Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, з а мінусом резерву сумнівних боргів.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Товариства перед іншими особами, яку Товариство зобов'язане погасити.

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

Товариство у своєму обліку та звітності розрізнює наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточні зобов'язання за отриманими кредитами;
- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Інші поточні зобов'язання;
- Інші довгострокові зобов'язання.

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

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

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

Поточні зобов'язання за отриманими кредитами

До складу зобов'язань за отриманими кредитами Товариство відносить заборгованість за процентними кредитами та запозиченнями.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Товариства. Облік здійснюється у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

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

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

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

Інші поточні зобов'язання

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

Інші довгострокові зобов'язання

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

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

Зобов'язання з оренди

Зобов'язання , що виникають за договором оренди спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання;
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки , що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- сум, очікуваних до сплати Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості.

Довгострокові зобов'язання за договором оренди дисконтується з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що має місце у випадку наявних у Товариства договорів оренди, Товариство використовує ставку залучення додаткових позиковых коштів – це ставка, за якою Товариство могло б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти , необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Для визначення ставки залучення додаткових позиковых коштів Товариство використовує інформацію про розмір договірних відсоткових ставок за отриманим від третьої сторони фінансуванням у якості запозичення на умовах кредитної лінії .

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

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

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Поточні забезпечення

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

Визнання та оцінка доходів

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

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

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок

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

внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

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

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

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

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

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від надання фінансових послуг (проценти нараховані);
- інший операційний дохід (дохід від визнаних штрафних санкцій та пені за несвоєчасне виконання позичальниками взятих на себе зобов'язань);
- інші доходи.

Визнання та оцінка витрат

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, резултатом 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.

Витрати визначаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статях доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки у цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визначаються на основі методу раціонального розподілу. Витрати визначаються у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу у балансі.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД з 01.01.2020 РОКУ по
31.12.2020 РОКУ (у тисячах гривень)**

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Розрахунок резерву відпусток здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника.

В Товаристві оплата праці співробітників здійснюється у розмірі посадового окладу згідно затвердженого штатного розкладу, також передбачені нарахування у вигляді додаткової заробітної плати (надбавки, доплати, гарантійні та компенсаційні виплати, премії та винагороди, оплата роботи в надурочний час, оплата щорічних відпусток).

Станом на 31.12.2020 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2020 року немає.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Подання на нетто-основі прибутків та збитків

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

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

Податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за вартістю, що очікується до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам, згідно з українським податковим законодавством. Ставки податку та податкове законодавство, що використовуються для розрахунку цієї суми – такі, що були офіційно чи фактично прийняті на звітну дату.

Поточний податок на прибуток

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД з 01.01.2020 РОКУ по
 31.12.2020 РОКУ (у тисячах гривень)

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

Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим методом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується Розділом III «Податок на прибуток підприємств» чинного Податкового кодексу України.

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання звіту про фінансовий стан по всіх тимчасових різницях між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображену для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання, суми податку на прибуток, які підлягають сплаті в майбутніх періодах, визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями.

Відстрочені податкові активи, суми податку на прибуток, які підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах, визнаються за всіма неоподаткованими тимчасовими різницями і невикористаними податковим кредитом і податковими збитками перенесеними на наступні періоди, якщо існує ймовірність отримання оподатковованого прибутку, відносно якого можна застосувати неоподатковану тимчасову різницю, а також податковий кредит та невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на дату складання балансу і зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволив би реалізувати частину, або всю суму такого відстроченого податкового активу.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання визнаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашенні зобов'язання, на основі податкових ставок (і положень податкового законодавства), що діють на звітну дату.

Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал.

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за Рішенням Єдиного засновника у порядку, встановленому чинним законодавством України. Статутний капітал сформовано (зареєстровано і сплачено) у повному обсязі.

Додатковий капітал.

Курсові різниці, що виникли під час перерахунку зобов'язання засновника при формуванні статного капіталу.

Резервний капітал.

Формується за рахунок нерозподіленого прибутку за Рішенням єдиного засновника Товариства.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших

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

фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі Рішення єдиного засновника Товариства.

Рішенням №7 Єдиного учасника від 09.07.2020 був затверджений річний звіт Товариства за 2019 фінансовий рік, відповідно до показників якого чистий прибуток Товариства склав 149 784 (Сто сорок дев'ять тисяч сімсот вісімдесят чотири) гривень 79 копійок та прийняте рішення спрямувати чистий прибуток за 2019 рік на поповнення обігових коштів.

4.3. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

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

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

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

Керуючись МСФЗ 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованого майна, зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно МСФЗ 16 будь-яка оренда для орендатора - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі.

✓ **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 14A та вилучено параграф 41. Також до стандарту було додано кілька спеціальних переходних положень.

✓ **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**- дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД з 01.01.2020 РОКУ по
 31.12.2020 РОКУ (у тисячах гривень)

дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна).

✓ **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 прозоро 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 параграфа 14 уточнив процедуру розрахунку витрат, які дозволено капіталізувати, у разі залучення позик на загальні цілі.

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

✓ З січня 2020 року вступили в силу зміни до стандартів, що були затверджені в березні 2018 року. Їхня мета — відобразити вплив ухвалення нової редакції Концептуальної основи МСФЗ на тексти окремих стандартів. Вказані зміни мають переважно технічний характер та стосуються посилань на Концептуальну основу, які наведені в текстах МСФЗ.

✓ Товариство у фінансовій звітності за рік, що триває, станом на 31.12.2020 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ щодо звіту про фінансовий стан

5.1. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Станом на 31.12.2020 р. непоточні (необоротні) активи на балансі Товариства складаються з нематеріальних активів, основних засобів і довгострокової дебіторської заборгованості.

5.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2019 та 31.12.2020 років представлені наступними об'єктами (вимірюються у тис. грн.):

Право використання орендованого активу	Авторське право та суміжні з ним права/програмне забезпечення AIS2	Всього
Чиста балансова вартість на 31.12.2019	-	3788
Первісна вартість	-	3952
Амортизація	-	164
Чиста балансова вартість на 31.12.2020	4548	8126
Первісна вартість	6723	9604
Амортизація	2175	1478
		3653

5.1.2 Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2019 та 31.12.2020 років представлені наступними групами (вимірюються у тис. грн.):

Машини та обладнання /Офісна техніка	Транспортні засоби/Авто мобіль KIA SORENTO (лізинг)	Інструменти та прилади та інвентар/ Меблі	Капітальні інвестиції	Всього
Чиста балансова вартість на 31.12.2019	438	-	96	104
Первісна вартість	476	-	112	104
Амортизація	38	-	16	0
				54

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД з 01.01.2020 РОКУ по
 31.12.2020 РОКУ (*у тисячах гривень*)

Чиста балансова вартість на 31.12.2020	624	1266	277	78	2245
Первісна вартість	1799	1381	791	78	4049
Амортизація	1175	115	514		1804

5.1.3 Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 була відсутня, станом на 31.12.2020 довгострокова дебіторською заборгованістю відображається за теперішньою вартістю, строк погашення якої більш 12 місяців з дати виникнення, а саме:

Показники	31.12.2019	31.12.2020
Поворотна фінансова допомога працівникам Товариства	0	2244
Разом	0	2244

5.2. ПОТОЧНІ АКТИВИ

Станом на 31.12.2020 поточні активи Товариства складаються з залишків запасів, грошових коштів та поточної дебіторської заборгованості.

5.1.3 Запаси

Залишки запасів станом на 31.12.2019 та на 31.12.2020 становлять:

Показники	31.12.2019	31.12.2020
Господарські товари, канцтовари, паливо	0	16
Товари – заохочення для учасників акцій	0	62
Разом	0	78

5.2.3 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2020 представлена наступним чином:

Показники	31.12.2019	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, після вирахування резерву під очікуванні кредитні збитки:	60 821	147 877
Дебіторська заборгованість за основною сумою	66 795	289 114
Резерв під очікувані кредитні збитки за основною сумою	(5 974)	(141 237)

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

Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках зв виданими кредитами після вирахування резерву під очікування кредитні збитки	13 817	20 589
Дебіторська заборгованість за нарахованих відсотках за виданими кредитами	13 817	91 845
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами		(71 256)
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	608	14 921
з бюджетом (з податку на прибуток)	0	626
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 788	1 690
Разом	78 034	185 703

У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованими відсотками відображається у сумі за мінусом резерву від знецінення.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами представлена різницею між грошовими коштами , сплаченими клієнтами Товариства , що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства іншими фінансовими установами (платіжними системами) та грошовими коштами , перерахованими платіжними системами на поточні рахунки Товариства.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 626 тис. грн. та складається з різниці між перерахованою сумою податку на прибуток та сумою податку на прибуток за даними Податкової декларації з податку на прибуток за 2020 рік.

До складу Іншої поточної дебіторської заборгованості врахована передплата за періодичні видання видатки за якими будуть визнані у наступних періодах , а саме у періодах фактичного отримання послуг , та вартість відеоролика «Кредит Сім», який Товариство має право використовувати протягом певного періоду часу, у якості рекламної продукції в інтернет ресурсах.

5.2.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Показники	31.12.2019	31.12.2020
Українські гривні на поточних рахунках	152	11 358
Готівка	-	-
Разом		11 358

Грошові кошти та їх еквіваленти за станом на 31 грудня 2020 року зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Товариства , з них 3 259 тис. грн. на накопичувальних рахунках.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2019 та у 2020 роках були відсутні.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД з 01.01.2020 РОКУ по
 31.12.2020 РОКУ (у тисячах гривень)

5.3. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Товариство створено у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю. Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований капітал Товариства сплачено грошовими коштами у повному обсязі, згідно з діючим законодавством України.

Станом на звітні дати, власний капітал Товариства має наступну структуру:

Показники	31.12.2019	31.12.2020
Зареєстрований (пайовий) капітал	7 000	7 000
Додатковий капітал	(279)	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	150	31 358
Неоплачений капітал	(76)	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Всього	6 795	38 358

ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2020р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників.

№ п/п	Назва учасника Компанії	Частка учасника Компанії у статутному капіталі Компанії			
		01.01.2020р.		31.12.2020р.	
		у тис.грн	у відсотках	у тис.грн	у відсотках
1.	ЗАТ «ЛІНЕУРА», нерезидент, країна реєстрації : Литовська Республіка	7 000	100	7 000	100,00
ВСЬОГО:		7 000	100	7 000	100,00

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

5.4. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗЧЕННЯ

Довгострокові зобов'язання та забезпечення представлені у вигляді **Інших довгострокових зобов'язань**, які складаються з наступних видів зобов'язань:

Показники	31.12.2019	31.12.2020
Довгострокове зобов'язання з оренди приміщення	0	4 755
Довгострокове зобов'язання за договором лізингу	0	851
Разом	0	5 606

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

5.5. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

	31.12.2019	31.12.2020
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	70 340	143 058
Поточні зобов'язання за розрахунками з платіжними системами		13 661
Поточна заборгованість за нарахованими відсотками за отриманими кредитами	787	1 328
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 539	11 760
Розрахунки з бюджетом (з податку на прибуток)	33	0
Забезпечення виплат відпусток	118	531
Разом	75 817	170 338

Поточні зобов'язання Товариства за отриманими кредитами представлені незабезпеченими процентним кредитом. Термін погашення до 31 грудня 2021 року.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

6.1. ЧИСТИЙ ДОХІД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

У 2019 році чистий дохід від реалізації являє собою процентний дохід від надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту розмір якого складає 47 336 тис. грн.

6.2. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

У звітних періодах інші операційні доходи представлені наступним чином:

Показники	2019 р	2020 р
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	65	238
Дохід від операційної курсової різниці	1 969	5 446
Одержані штрафи пені за простроченою заборгованістю	3 453	3 316
Інші доходи		433
Разом	5 487	9 433

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

6.3 АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

Показники	2019 р	2020 р
Витрати на оплату праці	2 551	11 734
Інформаційні послуги	2 368	8 803
Комісія банку та винаходи платіжних систем	2 465	17 397
Амортизація ОЗ та НМА	208	5 085
Послуги зв'язку, Інтернет		2 722
Інші адміністративні витрати	7 206	3 559
Разом	14 798	49 300

6.4 ВИТРАТИ ЗА ЗБУТ

Витрати на збут пов'язані з залученням клієнтів в мережі інтернет та на веб-сайтах, які у звітних періодах представлені наступним чином:

Показники	2019 р	2020 р
Витрати на маркетинг та рекламу	17 921	112 805
Інші витрати на збут	671	6 279
Разом	18 592	119 084

6.5 ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати складаються з витрат пов'язаних з формуванням резерву під очікувані кредитні збитки, витрат на купівлю-продаж іноземної валюти, операційних курсових різниць:

41

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД з 01.01.2020 РОКУ по
31.12.2020 РОКУ (у тисячах гривень)**

Показники	2019 р	2020 р
Витрати на купівлю - продаж іноземної валюти	91	355
Витрати від операційної курсової різниці	384	22 602
Витрати на формування резерву	5 974	248 327
Інші витрати	11 497	18 288
Разом	17 946	289 572

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), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором

6.6 ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

Інші фінансові доходи за 2020 рік складають 501 423 тис. грн., являють собою процентні доходи від надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, строком до 30 календарних днів.

6.7 ІНШІ ДОХОДИ

За звітні періоди, інші доходи включають в себе:

Показники	2019 р	2020 р
Дохід від реалізації фінансових активів	-	501
Перерахунок доходів у випадку зміни компенсації вартості товарів, послуг	30	191
Всього	30	692

6.8 ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

Фінансові витрати Товариства представлені наступним чином:

Показники	2019 р	2020 р
Процентні витрати (відсотки за кредитом)	1 334	12 231
Інші витрати	0	2 766
Всього	1 334	14 997

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

6.2. ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

За звітні періоди 2019 та 2020 роки, фінансовий результат діяльності Товариства представлений наступним чином:

Показники	2019 р	2020 р
Фінансовий результат до оподаткування		
прибуток	183	38 595
Витрати з податку на прибуток	(33)	(7108)
Чистий фінансовий результат	150	31 487

Податок на прибуток обчислено відповідно до Податкового кодексу України. Сума поточного податку до сплати розрахована від суми оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання Товариства за поточним податком розраховується з використанням ставок податку, які є чинними або набули чинності на звітну дату.

Річний дохід Товариства за 2020 рік для цілей оподаткування визначено за правилами податкового обліку з коригуванням фінансового результату до оподаткування на податкові різниці, визначені відповідно до положень ПКУ.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТИВ (ЗА ПРЯМIM МЕТОДОМ)

За звітні періоди 2019 та 2020 роки, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображенний наступним чином:

Показники	2019 р	2020 р
Реалізація товарів (робіт, послуг)	635	501
Надходження від повернення авансів (надходження від платіжних провайдерів)	111 971	1 090 598
Надходження від боржників (штрафів, пені)	-	96
Інші надходження	3 429	264
Всього надходжень	116 035	1 091 459
Показники	2019 р	2020 р
Витрачання на оплату послуг (товарів)	11 718	139 141
Витрачання на оплату праці	1 495	7 877
Відрахування на соціальні заходи	402	2 085
Витрачання на оплату податків та зборів у т. ч.:	405	10 315

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД з 01.01.2020 РОКУ по
 31.12.2020 РОКУ (у тисячах гривень)

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		8 047
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків	405	2 268
Витрачання на оплату авансів (розрахунки з платіжними системами)	156 825	944 572
Інші витрачання	20 194	17 715
Всього витрачання	191 039	1 121 705
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	-75 004	-30 246

За звітні періоди 2019 та 2020 роки, рух коштів у результаті інвестиційної діяльності був відображенний наступним чином:

Показники	2019 р	2020 р
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій (продаж кредитного портфеля)		715
Інші надходження (погашення поворотної фінансової допомоги)	895	
Інші платежі	(16 159)	
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		-14 549

За звітні періоди 2019 та 2020 роки, рух коштів у результаті фінансової діяльності був відображенний наступним чином.

Показники	2019р	2020р
Надходження від: Власного капіталу	3 213	76
Отримання позик	75 414	136 400
Погашення позик	(3 250)	(80 534)
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	75 377	55 942

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

У результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства чистий рух грошових коштів за звітні періоди 2019 р. та 2020 р. склав:

Показники	2019р	2020р
Чистий рух коштів за звітний період	373	11 147
Залишок коштів на початок року	-	152
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(221)	59
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ПОЧАТОК РОКУ	152	11 358

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року склав 38 358 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, визаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3:

В графі 3 відображено залишок статутного (зареєстрованого) капіталу на початок 2020 року – 7 000 тис. грн. Змін за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року не було.

По графі 5:

В графі 5 відображено залишок додаткового капіталу, на початок 2020 – від'ємне значення у розмірі 279 тис. грн. Формування додаткового капіталу відбулося у зв'язку зі змінами курсу євро з моменту прийняття рішення про утворення Товариства та фактичним надходженням грошових коштів. Від'ємне значення свідчить про зниження курсу у цей проміжок часу. За період з 01.01.2020 по 31.12.2020 було прийнято рішення частину нерозподіленого прибутку в сумі 279 тис. грн. направити на поповнення додаткового капіталу. Станом на 31.12.2020 розмір додаткового капіталу складає 0 тис. грн.

По графі 7:

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

Станом на початок 2020 року залишок нерозподіленого прибутку становив 150 тис. грн.

У продовж звітного періоду Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 31 487 тис. грн., частина якого була використана у звітному році на покриття від'ємного

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД з 01.01.2020 РОКУ по
31.12.2020 РОКУ (у тисячах гривень)**

значення залишку по додатковому капіталу. Станом на 31.12.2020 розмір нерозподіленого прибутку складає 31 358 тис. грн.

По графі 8:

Станом на початок 2020 відображається сума несплаченого статутного капіталу у розмірі 76 тис. грн. У продовж 2020 року Єдиним засновником Товариства ЗАТ «ЛІНЕУРА» була повністю погашена заборгованість по внескам в зареєстрований (статутний капітал). Станом на 31.12.2020 розмір неоплаченого капіталу становить 0 тис. грн.

По графі 10:

В графі 10 відображено рух у продовж 2020 року та залишок власного капіталу Товариства на кінець звітного періоду - 38 358 тис. грн.

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Учасник – Закрите акціонерне товариство «ЛІНЕУРА», нерезидент, країна реєстрації: Литовська Республіка, код 304940941,

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи - Громадянин Литовської Республіки Борисас Трофімовас, 07.09.1947р.н., місто Вільнюс, Алгіманто Петро Каволюко (Algimanto Petro Kavoliuko)

2. Директор – Директор Пшеничний Андрій Іванович

Дивіденди протягом звітного періоду не оголошувалися та не виплачувалися.

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

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

10. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

Українське податкове законодавство та регулятивна база, а також нормативна база з інших питань продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих і центральних органів державної влади та інших державних органів. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства є вірними, і Товариство дотримувалось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Нечіткість та суперечливість у застосування українського податкового законодавства призводить до збільшення ризику, що можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені. Такі вимоги, якщо будуть застосовані, можуть мати суттєвий вплив на фінансове становище Товариства, результати діяльності та грошові потоки, проте оцінити розмір можливих суперечностей чи ймовірність негативних наслідків не є можливим. Керівництво сподівається, що має істотні аргументи для успішного уникнення можливих ускладнень і не вважає, що ризик більш значний, ніж ризики подібних Компаній в Україні. Якщо не вважається ймовірним, що виникнуть суттєві вимоги, забезпечення не нараховується в цій фінансовій звітності.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайного ведення операцій, Товариство виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Товариства вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути в наслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності.

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),

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

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.

A. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, 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 прийнятіх 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 прийнятіх 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 здійснювалася ризикову діяльність за звітний період.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом

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

своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

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

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

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

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

За звітний період Товариство не надавало кредиті клієнтам.

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 існує 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,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД з 01.01.2020 РОКУ по
 31.12.2020 РОКУ (у тисячах гривень)

включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

риск 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;

риск 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.

B. 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 недосконалотою 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;

- *риск 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;

C. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

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

- *риск 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,

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

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 невідвортних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

D. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

E. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

Для управління ризиком ліквідності Компанія використовує наступні методи:

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

12. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

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

13. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

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

Подія після 31.12.2020 року	Оцінка управлінського персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні

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

51

Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Директор



Пшеничний А.І.

Головний бухгалтер

Сумська Н.С.

Прошнуровано, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки
51 (п'ятдесят одна) сторінка

Директор ТОВ АФ «Украйдит ХХІ-
Шевченківська філія»

В.Г. Копель

