

Financial Statements 2020



ALL UKRAINIAN
BRANCH-ANALYTICAL CENTER

THE NATIONAL CERTIFICATE

COMPANY OF YEAR 2020

LIMITED LIABILITY COMPANY
"SLON CREDIT"

For the significant contribution to the development of the regional economy, getting the right primacy in the industry and the excellent dynamics of enterprise development, according to NACE 64.92 "Other types of lending"



Director
All Ukrainian Branch-Analytical Center
Vadym Maisak



Director
International business center, LTD
Olha Krysiuk

KP-012120

LIMITED LIABILITY COMPANY
AUDIT COMPANY “UKR-AUDIT XXI – SHEVCHENKIVSKA BRANCH”

(Register of auditors and auditing entities)

Ukraine, 04050, Kyiv, Melnikova street 9A, tel./fax (044) 483-14-34; e-mail: ukrauditXXI@ukr.net

Independent auditor's report

To National Bank of Ukraine
To the participants of LLC “SLON CREDIT”
To the management of LLC “SLON CREDIT”.

Report on financial statements
Limited Liability Company "SLON CREDIT" for 2020

Qualified opinion

We have conducted an audit of the financial statements of the Limited Liability Company "SLON CREDIT" (EDRPOU code 42350798; address: 03062, Kyiv, Peremohy Ave., building 90-A; date of state registration: August 2, 2018), hereinafter the attached Company, which includes the Balance Sheet (Statement of Financial Condition) as at 31.12.2020, Statement of Financial Performance (Statement of Comprehensive Income), Statement of Cash Flows, Statement of owner's equity for the year ended 31.12.2020, Statement of owner's equity for 2019, notes to the financial statements for 2020, including a summary of significant accounting policies.

Financial statements were prepared by management personnel using the conceptual framework of reliable presentation within the conceptual framework of general purpose, which was 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 discussed in the section "Basis for qualified opinion", the financial statements accurately reflect, in all material respects, the financial condition of the Limited Liability Company "SLON CREDIT" 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, and meets the requirements of the Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" dated 16.07.1999 № 996-XIV on the preparation of financial statements.

The basis for qualified opinion

Taking into account the fact that we did not observe the inventory of existing assets and liabilities, which was conducted before the preparation of financial statements for 2020, and their availability was selectively confirmed by alternative methods and procedures that justify the opinion that assets and liabilities are available in the Company, we cannot give a full audit guarantee on its balances.

We have conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs), including ISA 700, "Formation of Opinion and preparation of a report on Financial Statements," ISA

701, “Reporting Information on Key Audit Issues in an Independent Auditor's Report,” ISA 705, “Modification of Opinion in an Independent Auditor’s Report”, ISA 706 "Explanatory paragraphs and paragraphs on other issues in the independent auditor's report", ISA 710 "Comparative information – relevant indexes and comparative financial statements", ISA 720 "Auditor's responsibility for other information in documents containing auditable financial statements", ISA 250 "Consideration of laws and regulations during the audit of financial statements", etc. These standards require that the auditor comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatement.

The Audit was carried out taking into account the requirements of the Law of Ukraine "On Financial Services and State Regulation of Financial Services Markets" dated 12.07.2001. № 2664-III as amended and supplemented, the Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" dated 16.07.1999 № 996-XIV as amended and supplemented, Resolution of the Cabinet of Ministers of Ukraine dated 07.12.2016 № 913 "On approval of the License conditions for conducting business activities for the provision of financial services (except for professional activities in the securities market)" and other regulations.

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

We are independent concerning the Company in accordance with the Code of Ethics for professional accountants of the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code) and the ethical requirements of the Law of Ukraine "On Auditing Financial Statements and Auditing" dated 21.12.2017 № 2258-VIII, applicable in Ukraine before our audit of the financial statements, as well as we have met other ethical obligations in accordance with these requirements and the IESBA Code.

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

Key audit issues

The key audit issues are the issues that, in our professional judgment, were the most significant during our audit of financial statements in the current period. These issues are considered in the context of our audit of the financial statements in general and were taken into account in forming an opinion about it, and we do not express a separate opinion about these issues.

Continuity

Due to WHO announcement of Pandemic and the introduction of quarantine and restrictive measures, the auditor reviewed their impact on the Company's activities and assessed whether such disclosure were presented in the financial statements.

According to the Company's management, the duration and impact of the pandemic remain uncertain, which does not allow to assess with sufficient certainty the extent, and duration of these consequences, as well as their impact on future periods.

As a result, there is uncertainty that may affect future transactions, the ability to recover the value of the Company’s assets and the Company’s ability to service and pay its debts as they fall due. The financial statements for 2020 do not include any adjustments that may occur because of such uncertainty. Such adjustments will be notified to the Company's management if they become known and can be assessed.

The financial statements have been prepared under the continuity of operations assumption basis. In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue its activity on a continuing basis.

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

During our audit of the financial statements, we have concluded that the usage of the continuity of operations assumption by management as a basis for accounting in the preparation of the Company's financial statements is appropriate. Management did not identify significant uncertainties that could cast significant doubt on the entity's ability to continue its activity on a continuing basis and, accordingly, such uncertainties have not been disclosed in the Company's financial statements.

We also have not identified such material uncertainties in our audit of the financial statements.

Disclosure of fair value information

The Company carries out only continuous estimates of the fair value of assets and liabilities, i.e. such estimates as required by IFRS 13 in the statement of financial condition at the end of each reporting period.

Assessment methods and input data, which were used to make fair value assessments by the Company, are given below.

Classes of assets and liabilities that have been assessed at fair value	Assessment procedure	Assessment method (market, profitable, cost-based)	Output data
Cash and cash equivalents	The initial and subsequent assessment of cash and cash equivalents is carried out at fair value, which is equal to their nominal value.	Market method	
Debt receivables	The initial and subsequent assessment of debt receivables is carried out at fair value, which is equal to the maturity value, i.e. the amount of expected contractual cash flows at the assessment date or discounted value.	Profitable method	Contractual conditions, recovery probability, expected cash inflows
Liabilities	The initial and subsequent assessment of current liabilities is carried out at amortized cost or discounted value.	Cost-based method	Contractual conditions, recovery probability, expected cash inflows

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

Asset impairment

The Company reviews its portfolio of loans and debt receivables in terms of impairment quarterly.

From the moment of recognition of a financial asset on the balance sheet, the Company assesses and recognizes a reserve for expected credit losses on the financial asset.

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 performed procedures have been documented and indicate that in our opinion: there has been a proper accounting and disclosure of the identified relationships and transactions with related parties in accordance with the applicable conceptual framework of the financial statements; the impact of related party relationship and transactions is such that it provides a reliable presentation and does not require adjustments to the financial statements.

Legal claims and regulatory requirements that significantly affect the activities of the Company
The auditor has conducted procedures in accordance with ISA 250 "Consideration of laws and regulations during the audit of financial statements", also the auditor has made inquiries to management regarding the availability of law cases and claims, had a conversation with a lawyer of the Company.

There are no cases or claims that could significantly affect the financial condition or performance of the Company, as of December 31, 2020.

Disclosure of information about significant transactions with assets

The Company's Statute does not establish a special procedure for a significant 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). The value criterion for significant transactions in 2020 is 3909 thousand UAH.

The Company's Statute contains restrictions for the transaction by the executive body worth one million UAH and more. Making transactions worth one million UAH or more is the exclusive right of the General Meeting of Participants. Such transactions are carried out in accordance with the requirements of the Company's Statute.

Disclosure of information about debt receivables for non-financial transactions

As of December 31, 2020, debt receivables from non-financial transactions was 342 thousand UAH:

<i>Type of debt receivables for non-financial transactions</i>	<i>Account in accounting records</i>	<i>Line code in the form 1 "Balance"</i>	<i>Amount / in thousands UAH /</i>
Guarantee payment under the premises lease agreement	631	1130	118
Advance payments for advertising services	631	1130	56
Advance payments for verification services: NBU Bank ID), Ukrainian Credit Reference Bureau (UCRB)	631	1130	85
Advance payments for services: internet, telephony	631	1130	83

The Company in accordance with the requirements of IFRS in paragraph 5 of the Notes to the annual financial statements discloses information on debt receivables from non-financial transactions.

Raising funds, including from individuals and legal entities

During the audit, the auditor did not find a violation of the requirements for the prohibition of attracting financial assets from individuals with obligations for their subsequent return, established by paragraph 38 of the License Terms № 913.

Disclosure of information about overdue liabilities of the Company

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

Disclosure of information provided in the financial statements of the Company as of 31.12.2020.

The conceptual framework for the preparation of the Company's financial statements in 2020 is the International Financial Reporting Standards issued by the International Financial Reporting Standards Board (IFRS), which are officially published on the website of the Ministry of Finance of Ukraine, taking into account current explanations of the State Statistics Service of Ukraine. The Company's accounting policy in the audited period determines the basic principles of accounting and financial reporting in compliance with the basic principles and methods of assessment and registration of business transactions, which are provided by the Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" № 996-XIV dated 16.07.1999 as amended and supplemented, and International Financial Reporting Standards (hereinafter IFRS).

The Company's accounting policy discloses the basis, standards, rules and accounting procedures that the Company uses in accounting and reporting in accordance with IFRS. The accounting policy establishes the principles of recognition and assessment of accounting items, definition and detailing of certain items of the financial statements of the Company.

Accounting and preparation of the Company's financial statements are carried out in accordance with the requirements of the Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" of 16.07.1999. № 996-XIV as amended and supplemented of International Accounting Standards, International Financial Reporting Standards, other regulations on accounting and financial reporting in Ukraine, the Company's Accounting Policy.

Accounting ensures the regular collection and proper processing of information required for the preparation of financial statements. The data of primary documents correspond to the data of analytical and synthetic accounting of the Company, which are reflected in the presented financial statements as of 31.12.2020.

The Company's accounting system corresponds to its size, structure, type of activity, provides regular collection and proper processing of information for the preparation of financial statements. Indexes of financial reporting forms generally correspond to accounting data and data of individual reporting forms correspond to each other.

Financial statements are prepared on time and submitted to the relevant regulatory authorities. Changes in accounting methodology during the audited period have not been found.

Based on our tests and audit evidence, it can be noted that the Company's accounting is generally conducted in accordance with the requirements of the Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" of 16.07.1999. № 996-XIV as amended and supplemented of other regulatory documents in the matter of organization of accounting.

Disclosure of information about the elements of financial statements

Non-current assets

During the audit of the Company's non-current assets, the auditor analyzed the recognition of assets, determination of their book value and depreciation deductions.

Intangible assets

Recognition of intangible assets, the definition of their book value and depreciation deductions are carried out in accordance with IAS 38 Intangible Assets.

The initial assessment of an intangible asset is its prime cost. After initial recognition as an asset, intangible assets are assessed and recognized in the financial statements at historical cost after deduction of accumulated amortization. As of December 31, 2020, the value of intangible assets (Article 1000) is 5,471 thousand UAH. The information is disclosed in paragraph 5 of the Notes to the annual financial statements.

Fixed assets

The classification and assessment of fixed assets, which are recognized in non-current assets of the Company's Balance Sheet, meet the requirements of IAS 16 "Fixed Assets".

Fixed assets, after initial recognition as an asset, are accounted for and reported in the financial statements, at prime cost after deduction of accumulated amortization and accumulated impairment losses. Depreciation of fixed assets by the Company is accrued on a straight-line basis during the expected period of their useful life and is reflected in profit or loss.

As of 31.12.2020, the value of fixed assets (Article 1010) is 3720 thousand UAH. The information is disclosed in paragraph 5 of the Notes to the annual financial statements.

Current assets

Debt receivables

Settlements receivable from accrued income (Article 1140) are included in the balance sheet (Statement of financial condition) at net realizable value and is 5088 thousand UAH and include the balance of accrued but unpaid interest on loans - 25096 thousand UAH and a reserve for expected losses on accrued but unpaid interest (20008) thousand UAH

Other current receivables of the Company as of 31.12.2020. (Article 1155) is 148280 thousand UAH, which includes: debt on financial loans 193032 thousand UAH; other debt 56 thousand UAH; reserve for expected credit losses (44808) thousand UAH.

As of 31.12.2020 other current receivables are included in the balance sheet (Statement of financial condition) at net realizable value. The net realizable value of other current receivables of the Company is calculated as the amount of current receivables after deduction of the reserve for expected credit losses. The information is disclosed in paragraph 5 of the Notes to the annual financial statements.

Money and its equivalents

The Company in compliance with the requirements of applicable law makes non-cash and cash payments. As of 31.12.2020 money and its equivalents amount to UAH 5,642 thousand (Article 1165).

In our opinion, the assets are reflected in the balance sheet of the Company according to a reliably determined estimate and in the future, the economic benefits associated with their use are expected. Based on the audit, we conclude that the Company's disclosure of information on types of assets meets the requirements of IFRS.

Disclosure of information about liabilities

Current liabilities and collateral

Current liabilities and collateral as of December 31, 2020 include:

- Short-term bank loans (Article 1600) in the amount of 148299 thousand UAH. In 2020, the Company raised funds based on agreements from other financial institutions;
- The current payables for long-term liabilities reflect recognized lease liabilities in accordance with IFRS 16 from 01.10.2020, which are repayable during the year (paragraph 1610) in the amount of 1,649 thousand UAH;
- Current payables for goods, works, services in the amount of 7843 thousand UAH; The current debt (Article 1615) takes into account the debt for goods, services necessary for the economic activities of the financial institution;
- Current payables according to calculations with the budget in the amount of 278 thousand UAH;
- Current collateral in the amount of 385 thousand UAH; The current collateral (Article 1660) includes a reserve of annual leave;
- Other current liabilities in the amount of 1,367 thousand UAH.

In our opinion, the liabilities are reflected in the balance sheet of the Company according to a reliably determined assessment and in the future there is a probability of their repayment. Based on the audit, we conclude that the Company's disclosure of liability information is in accordance with IFRS.

Disclosure of information on income, expenses of the Company

Revenue from the sale of products (goods, works, services), its recognition, assessment, presentation and disclosure (in particular income from accrued interest on loans) is carried out in accordance with the requirements of IAS 18 "Revenue" and for 2020 is 137,838 thousand UAH.

Other operating income for 2020 is 5,886 thousand UAH, including received penalties of 971 thousand UAH; exchange rate differences in the amount of 4,915 thousand UAH;

Other financial income (accrued interest on the balance on the account) is 44 thousand UAH;

The structure of expenses in 2020: Administrative expenses are 19 967 thousand UAH; marketing expenses are 44643 thousand UAH; other operating expenses are 68 068 thousand UAH; Financial expenses 7,919 thousand UAH;

Total expenses in 2020 are 140,597 thousand UAH

Profit or loss is determined by comparing the income of the reporting period with expenses. According to the results of economic activity in 2020, the Company received a net profit in the amount of 3171 thousand UAH.

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

The Company's management staff is responsible for other information. The auditors have verified other information disclosed by the Company in the reporting indexes, 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 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 and supplemented, the Procedure for reporting by financial companies, financial institutions – legal entities under public law, trust companies, as well as legal entities – business entities, which by their legal status are not financial institutions, but have defined opportunity by laws and regulations of the Financial Services Commission or State Commission for Regulation of Financial Services Markets of Ukraine to provide financial leasing services, approved by the order of the National Commission for State Regulation of Financial Services Markets dated 26.09.2017 X » 3840 and registered with the Ministry of Justice of Ukraine on 24.10.2017 under № 1294/31162.

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

- Information about the scope and number of concluded and fulfilled agreements for the provision of financial services;
- Data on the accounts of the financial company in banking institutions;
- Information about the investment structure of the financial company;
- Data on large risks of a financial institution;
- Data on concluded and fulfilled loan agreements, including on the terms of a financial loan, information on the movement of receivables on loans / borrowings;
- Data on the structure of fixed capital and assets of the financial institution;
- Financial statements data.

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

Due to 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 in the financial statements or our knowledge of the audit, or whether this other information appears to contain material misstatement.

If based on conducted work with concerning other information, we conclude that there is a material misstatement of this other information; we are obliged to report this 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 IFRS (the conceptual framework for the fair presentation of general purpose) and the internal control system, that management determines is necessary to ensure that the financial statements are free from material misstatement because of fraud or errors.

In preparing the financial statements, management is responsible for the assessment of the Company's ability to continue its activity on a continuing basis, disclosing, where applicable, continuity issues and using business continuity assumptions as a basis for accounting.

Auditor's responsibility for the audit of financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance that the financial statements in general are free from material misstatement, because of fraud or error, and auditor's reporting, which contains our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but does not guarantee that an audit conducted in accordance with ISA will always reveal a material misstatement, if any. Misstatements may be the result of fraud or error; they are considered material if, individually or in combination, as reasonably expected, they may 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:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements because 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 material misstatement because of fraud is higher than for misstatement because of error, as fraud may involve conspiracy, forgery, willful misconduct, misstatement or neglect of internal control measures;

- obtain an understanding of internal control measures related to the audit to develop the 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;
- Draw conclusion on the acceptability of the use of continuity of operations assumption by management as a basis for accounting and, based on the obtained audit evidence, we conclude whether there is significant uncertainty about events or conditions that would cast significant doubt on the Company's ability to do business 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 the 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.
- Assess the overall presentation, structure and content of the financial statements, including disclosures, and whether the financial statements show the transactions and events underlying their preparation, in such a way as to achieve a reliable presentation.

We inform, those who have the highest authority, the 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, to those who have the highest authority, with a statement that we have complied with the relevant ethical requirements for independence.

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

The Report in accordance with other legal and regulatory requirements

"SLON CREDIT" LLC carries out its activities in accordance with the received certificate of state registration of the financial institution (series ФК №1103 dated 03.10.2018.)

The company was entered into the State Register of Financial Institutions by the Order of the National Financial Services Commission (NFSC) № 1762-dated October 3, 2018; website <http://sloncredit.com.ua>).

In accordance with the Order of Financial Services Regulatory Authority № 1891 dated October 25, 2018, SLON CREDIT LLC was issued a license to provide funds on loan, including on the terms of a financial loan.

Equity of a financial institution

"SLON CREDIT" LLC is a Company with 100% of foreign capital. The equity structure as of 31.12.20 is characterized by the following data:

- Registered capital 5000 thousand UAH;
- Undistributed profit (uncovered loss) 2,365 thousand UAH.

The authorized capital (Article 1400) as of 31.12.2020 was formed on 100% in the amount of 5,000,000.00 UAH in cash by sole participant Limited Liability Company "LTU FINANCE" (legal entity code 611492, address: Poland, 15-101, Bialystok, Yurovetska street, 56).

Undistributed profit (uncovered loss) in 2020 increased due to net profit for the reporting year at 2,555 thousand UAH and at the end of the year was 2,365 thousand UAH (Article 1420).

As of December 31, 2020, the Company's balance sheet reflects equity in the amount of 7,365 thousand UAH. The amount of equity meets the requirements set out in paragraph 7 of section X, Features of entering information about the credit institution (except for the credit union) in the Register approved by the Order of the Financial Services Regulatory Authority № 4368 dated 28.11.2013.

The information is disclosed in paragraph 8 of the Notes to the annual financial statements.

The Company's activities are significantly affected by the regulatory requirements of the Financial Services Regulatory Authority 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 Mo 83, in particular:

- Regulations on the State Register of Financial Institutions (order of August 28, 2003, Mo41);
- Regulations on the establishment of restrictions on combining the activities of providing certain types of financial services (approved by the order of 08.07.2004 Mo 1515);
- Licence 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 the legal and regulatory requirements specified in the Independent Auditor's Report.

Formation of insurance reserve.

Complying with the requirements of international financial reporting standards, the Company forms the insurance reserve, due to impairment (diminishing utility) of receivables from credit operations.

The formation of the insurance reserve is carried out by the Company in accordance with *the Regulations on the formation and use of reserves for financial assets of "SLON CREDIT" LLC*, approved by the order of the director of the Company № 130-ОД dated 30.06.2020. The Company uses a business model, the purpose of which is to retain assets to obtain contractual cash flows by receiving contractual payments during the term of the instrument, which is purely payments of principal and interest on the outstanding share of the principal amount. As of December 31, 2020, an insurance reserve in the amount of 64,816 thousand UAH was formed.

During the audit, the auditor did not identify violations of legal and regulatory requirements for the formation, accounting, sufficiency and adequacy of the formed insurance reserve for impairment of receivables.

Regarding the Company's introduction of a risk management system

Risk management plays an important role in the Company's activities. The main risks are 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 10 of the Notes to the annual financial statements.

- ✓ The company performs the restrictions on combining business activities established by the Regulation on establishing restrictions on combining activities of financial institutions, which provides certain types of financial services, approved by the order of the State Commission for Regulation of Financial Services Markets of Ukraine as of July 8, 2004 N 1515. In the reporting

period, the Company provided one type of financial services, such as: lending, including on the terms of a financial loan.

- ✓ The Company follows the *Internal Rules on Provision of Financial Services* approved by the General Meeting, which meets the requirements set forth in such rules by Article 7 of the Law on Financial Services and enters into contracts for the provision of financial services exclusively in accordance with such rules with exclusive reference to the internal rules for the provision of financial services.
- ✓ The Company provides in written and oral form 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 a website (<https://sloncredit.ua>) and ensures its relevance.
- ✓ Disclosure of information by a financial institution 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 scope of established by the "Regulation on disclosure of information by financial institutions in the publicly available information database about financial institutions and on the websites) of financial institutions and on amendments to the Regulation on State Register of Financial Institutions" dated April 19, 2016. №825 – *is carried out*;
- ✓ The financial institution should comply with Article 10 of the Law on Financial Services to make decisions in case of conflict of interest - *during 2020 there was no conflict of interest*;
- ✓ For the compliance with paragraph 28 of the Resolution of the Cabinet of Ministers of Ukraine № 913 dated 07.12.2016 "On approval of the Licence Terms of 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 address 03062, Kyiv, Peremohy Avenue – office premises, for accessibility for people with disabilities and other limited mobility groups in accordance with the rules of DBN B.2.2.-17: 2006 " Accessibility of buildings and facilities for people with disabilities and other people with limited mobility". Lohinov Ye.M. conducted the inspection of the condition of the Company's premises on October 15, 2020. (qualification certificate of the responsible executor of certain types of works (services) related to the creation of the architectural object series AE № 003468 issued by the Ministry of Regional Development, Building and Housing and Communal Services of Ukraine).
- ✓ *Internal control compliance with the legislation in carrying out operations for the provision of financial services by the Company is carried out by:*

- The management of the Company (director and chief accountant);
- The internal auditor of the Company, who is subordinated to the general meeting of participants of the Company;
- The responsible person for internal financial monitoring in the Company.

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

- Current legislation of Ukraine;
- Constituent documents of the Company;
- Resolution of a general meeting of participants of the Company;
- Orders and instructions of the director of the Company.

Internal monitoring of financial transactions in the Company is carried out by the Company's responsible person for internal financial monitoring on the basis of the Rules of internal financial monitoring of the Company and the Program of their implementation for the relevant year, which are approved by the Director of the Company.

The internal audit in the Company is carried out by the internal auditor of the Company on the basis of the Regulations on the internal audit service of the Company, the Instruction of the internal auditor of the Company. The responsibilities of the internal auditor include:

- compliance with the requirements of the regulations on the internal audit service and other regulations;
- preparation of reports in accordance with the requirements set out in the regulations on the internal audit service;
- observance of confidentiality of the information received at the implementation of tasks of internal audit;
- in case of detection of facts indicating damage to the institution by its officials or other persons, immediately notify the General Meeting;
- to control the timeliness of inventory work in the manner prescribed by law and accounting policy of the institution;
- to be responsible for timely and high-quality performance of own functions;
- to draw up a report of internal audit on the results of inspections, on the measures taken to eliminate the identified shortcomings and to increase the efficiency of financial and economic activities of the institution.

Internal auditor has performed all duties.

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

- ✓ *SLON CREDIT LLC has accounting and registration systems* (software and special technical equipment) that meet the requirements established by the Financial Services Regulatory Authority and provide for the accounting of transactions for the provision of financial services to consumers and reporting to the National Bank of Ukraine. The data of the accounting and registration systems of the Company on any date corresponds to the accounting data.
In order to preserve information and ensure security, the Company uses antivirus programs, performs database backups using a separate storage medium, and restricts access to the database.
To protect against unauthorized access to the databases of the accounting and registration systems, the credit institution has developed a procedure for appropriate passwords, and anti-virus programs are used, restricts access to databases. Compliance with information security requirements is ensured by: protection of data from unauthorized access and their proper operation.
- ✓ Ensuring the safety of cash and documents is implemented by the Company with the help of burglar alarms and safes for storing cash and documents. The Company complies with the legislation on cash payments established by the Resolution of the NBU № 148 of December 29, 2017.

Basic information about the audit company

Full name of the audit company	Limited Liability Company Audit Company "Ukraudit XXI - Shevchenkivska Branch"
EDRPOU Code	24362662
Register of auditors and auditing entities. Section "Audit entities that have the right to conduct a mandatory audit of financial statements"	Record number 25 Registration number in the Register 1574
Date and number of the contract for the inspection	№ 938 of October 23, 2020.
Inspection period	from 23.10. 2020 to 15.03.2021
area code / phone / fax	(044) 483-14-34

Mailing address	Ukraine, 04050, Kyiv, Melnykova street 9A
E-mail address	ukrayditXXI@ukr.net

Appendixes:

- Balance sheet (Statement of financial condition) as of 31.12.2020 (form № 1);
- Statement of financial results (statement of comprehensive income) for 2020 (form № 2);
- Cash flow statement (by the direct method) for 2020 (form № 3);
- Statement of owner's equity for 2020 (form № 4);
- Statement of owner's equity for 2019 (form № 4);
- Note to the financial statements for the year ended December 31, 2020

Name of the auditor who conducted the audit
(auditor of Ukraine, certificate series A №000981

Koshel Valentyna Heorhiivna

Director (auditor of Ukraine,
Certificate series A №000981)
March 15, 2021.

Koshel V.H.

Stamp:

(Limited Liability Company Audit Company, Kyiv, Ukraine. Ukraudit XXI – Shevchenkivska Branch, Identification number 24362662)

Date (year, month, date)

Enterprise: «SLON CREDIT» LLC according to the EDRPOU

Territory: Shevchenkivskiyi district of Kyiv according to the OKVED

Legal form of organization: Limited Liability Company according to the CBO&LF (Classifier of Business Organizational and Legal Forms)

Type of economic activity: other types of lending and credit according to the KVED

The average number of employees: 39

Address, phone: 03062, Kyiv, Peremohy Ave., building 90-A 0977171464

Unit of measurement: thousand UAH without a decimal point (except for section IV of the Statement of financial performance (Statement of comprehensive income) (form №2), monetary indicators of which are given in hryvnias with kopecks)

Compiled (make a mark "v" in the appropriate cell):
according to the provisions (standards) of accounting
according to international financial reporting standards

v

CODES		
2021	01	01
42350798		
8039100000		
240		
64.92		

**Balance sheet (statement of financial condition)
as of December 31, 2020.**

Form № 1 Code according to State classifier of administrative documentation 1801001

Assets	Line code	As at the beginning of the reporting period	As at the end of the reporting period
1	2	3	4
I. Non-current assets			
Non-material assets	1000	3 521	5 471
Original cost value	1001	4 257	8 374
Accumulated amortization	1002	736	2 903
Incomplete capital investment	1005		
Fixed assets	1010	226	3 720
Original cost value	1011	308	4 981
Depreciation	1012	82	1 261
Investment property	1015		
Original cost value of investment property	1016		
Depreciation of investment property	1017		
Long-term biological assets	1020		
Original cost value of long-term biological assets	1021		
Accumulated amortization of long-term biological assets	1022		
Long-term financial investments: which are accounted using the equity method of other enterprises	1030		
Other financial investments	1035		

Long-term receivables	1040		
Deferred tax assets	1045		
Goodwill	1050		
Deferrable acquisition costs	1060		
Balance in centralized insurance reserve funds	1065		
Other non-current assets	1090		
Total for section I	1095	3 747	9 191
II. Current assets			
Reserves	1100		6
Inventories	1101		6
Orders in process	1102		
Finished products	1103		
Goods	1104		
Current biological asset	1110		
Reinsurance deposits	1115		
Notes receivable	1120		
Debt receivable for products, goods, works, services	1125		
Settlements receivable for: prepaid expenses	1130		342
with a budget	1135		1
including income tax	1136		
Accounts receivable based on accrued income	1140	6 479	5 088
Accounts receivable based on internal settlements	1145		
Other current account receivable	1155	26 912	148 280
Current financial investments	1160		
Money and their equivalents	1165	1 954	5 642
Cash	1166		
Bank accounts	1167	1 954	5 642
Deferred expenses	1170		
The reinsurer's share in insurance reserves	1180		
Including:			
reserve of long-term liabilities	1181		
loss reserves or due payment reserves	1182		
unearned premium reserve	1183		
Other insurance reserve	1184		
Other current assets	1190		
Total for section II	1195	35 345	159 359
III. Non-current assets held for sale and disposal groups	1200		
Balance sheet	1300	39 092	168 550
Liability side	Line code	As at the end of the reporting period	As at the end of the reporting period

1	2	3	4
I. Own capital			
Registered (share) capital	1400	5 000	5 000
Contributions to unregistered authorized capital	1401		
Capital in reassessments	1405		
Additional capital	1410	-31	
Share premium	1411		
Accumulated exchange rate differences	1412		
Reserve capital	1415		
Unappropriated profit (unrecovered loss)	1420	(160)	2 365
Unpaid capital	1425	(514)	()
Disposed capital	1430	()	()
Other reserves	1435		
Total for section I	1495	4 295	7 365
II. Long-term Liabilities and assuring			
Deferred Income Tax Liability	1500		
Retirement benefit liabilities	1505		
Long-term bank debts	1510		
Other long-term liabilities	1515		1 364
Long-term assuring	1520		
Long-term assuring of personnel expenses	1521		
Target financing	1525		
Charity	1526		
Insurance reserve	1530		
Including:			
Long-term assuring reserve	1531		
loss reserves or due payment reserves	1532		
unearned premium reserve	1533		
Other insurance reserve	1534		
Investment contracts	1535		
Prize fund	1540		
Jackpot payout reserve	1545		
Total for section II	1595		1 364
III. Current Liabilities and assuring			
Short-term bank debts	1600	27 912	148 299
Notes payable	1605		
Current debt payable for:			1 649
long-term liabilities	1610		
Goods, works, services	1615	5 848	7 843
budget payment	1620		278
including income tax	1621		278
insurance payment	1625		

payment for labour	1630		
Current debt payable for obtained advances	1635		
Current debt payable according to settlements with participants	1640		
Current debt payable according to internal payments	1645		
Current debt payable according to insurance activity	1650		
Current assurings	1660	118	385
Deferred incomes	1665		
Deferred commission income from reinsurers	1670		
Other current liabilities	1690	919	1 367
Total for section III	1695	34 797	159 821
IV. Liabilities related to non-current assets which are held for sale and disposal groups	1700		
V. Net asset value of a private pension fund	1800		
Balance sheet	1900	39 092	168 550

Manager _____ Rokhmaniiko Mykola Vitaliiovich

Accounting manager _____ Hrechana Olena Mykolaivna

It is determined in accordance with the procedure established by the central government body that implements the state policy in the field of statistics.

Stamp: (Limited Liability Company, Kyiv, Ukraine / "SLON CREDIT" Identification number 42350798)

Stamp: (Electronic signature. ES)

Date (year, month, date)
according to the EDRPOU

CODES		
2021	01	01
42350798		

Enterprise **“SLON CREDIT” LLC**

/stamp: document adopted/

(name)

**Statement of financial results
(Statement of comprehensive income)
for 2020**

Form № 2 Code according to State classifier of administrative documentation 1801003

I. FINANCIAL RESULTS

Article	Line code	For the reporting period	For the same period last year
1	2	3	4
Net operating income from sales of products (goods, works, services)	2000	137 838	29 467
<i>Net earned insurance premiums</i>	2010		
<i>premiums signed, gross sum</i>	2011		
<i>premiums transferred to reinsurance</i>	2012		
<i>changes in unearned premium reserve, gross sum</i>	2013		
<i>reinsurers' share of change in provision for unearned premiums</i>	2014		
Cost of products sold (goods, works, services)	2050	()	()
<i>Net losses incurred on insurance payments</i>	2070		
Gross: profit	2090	137 838	29 467
Loss	2095	()	()
Profit (loss) due to changes in long-term liabilities reserves	2105		
Profit (loss) due to changes in insurance reserves	2110		
<i>Changes in other insurance reserves, gross sum</i>	2111		
<i>reinsurers' share of change in other insurance reserves</i>	2112		
Other operating income	2120	5 886	11 611
<i>Including:</i>			
<i>income from changes in the value of assets which are assessed at fair value</i>	2121		
<i>income from the initial recognition of biological assets and agricultural products</i>	2122		
<i>income from the use of funds which are free of tax</i>	2123		
Administrative expenses	2130	(19 967)	(7 430)
Marketing expenses	2150	(44 643)	(10 873)
Other operating expenses	2180	(68 068)	(21 641)

Including: the expenses of changes in the value of assets that are assessed at fair value	2181		
<i>expenses from the initial recognition of biological assets and agricultural products</i>	2182		
Profit or loss from operating activities:			
Profit	2190	11 046	1 134
Loss	2195	()	()
Equity income	2200		
Other financial incomes	2220	44	16
Other incomes	2240		
Including: charity income	2241		
Financial expenses	2250	(7 919)	(969)
Equity losses	2255	()	()
Other expenses	2270	()	()
<i>Profit (loss) from the impact of inflation on monetary items</i>	2275		
Profit or loss before tax:			
Profit	2290	3 171	181
Loss	2295	()	()
Expenses (income) from income tax	2300	(616)	
Profit (loss) from discontinued operations after tax	2305		
Net financial result:			
Profit	2350	2 555	181
Loss	2355		

II. COMPREHENSIVE INCOME

Article	Line code	For the reporting period	For the same period last year
1	2	3	4
Reassessment (depreciation) of non-current assets	2400		
Reassessment (depreciation) of financial instruments	2405		
Accumulated exchange rate differences	2410		(91)
Share of other comprehensive income of associated and joint enterprises	2415		
Other comprehensive income	2445		
Other comprehensive income before tax	2450		(91)
Income tax related to other comprehensive income	2455		
Other comprehensive income after tax	2460		(91)
Comprehensive income (sum of lines 2350, 2355 and 2460)	2465	2 555	90

III. ELEMENTS OF OPERATING EXPENSES

Name of the article	Line code	For the reporting period	For the same period last year
1	2	3	4
Material expenses	2500	110	22
Labour payment expenses	2505	5 751	2 365
Benefits-related deduction	2510	1 142	456
Depreciation	2515	3 346	818
Other operating expenses	2520	122 329	25 410
Total	2550	132 678	29 071

IV. CALCULATION OF SHARE PROFITABILITY

Name of the article	Line code	For the reporting period	For the same period last year
1	2	3	4
Average annual number of ordinary shares	2600		
Adjusted average annual number of ordinary shares	2605		
Net profit (loss) per one ordinary share	2610		
Adjusted net profit (loss) per one ordinary share	2615		
Dividends per one ordinary share	2650		

Manager _____ Rokhmaniiko Mykola Vitaliiovych
Accounting manager _____ Hrechana Olena Mykolaivna

Stamp: (Limited Liability Company, Kiyv, Ukraine / "SLON CREDIT" Identifacation number 42350798)
Stamp: (Electronic signature. ES)

Date (year, month, date)
according to the EDRPOU

CODES		
2021	01	01
42350798		

Enterprise **“SLON CREDIT” LLC**
(name)

/stamp: document adopted/

**Cash flow statement
(by direct method)
for 2020**

Form № 3 Code according to State classifier of administrative documentation 1801004

Article	Line code	For the reporting period	For the same period last year
1	2	3	4
I. Cash flow from operating activities			
Proceeds from:			
Sales of products (goods, works, services)	3000	71 890	26
Refund of tax and charges	3005		
including value added tax	3006		
Target financing	3010	97	
Proceeds from subsidies, grants	3011		
Proceeds of advances from buyers and customers	3015		
Proceeds from the return of advances	3020	75	39 957
Proceeds from interest income on current account balances	3025	44	
Proceeds from debtors penalties (fines, penalty fee)	3035	971	1 365
Proceeds from operating leases	3040		
Proceeds from receiving royalties, royalty remuneration	3045		
Proceeds from insurance premiums	3050		
Proceeds of financial institutions from loan repayment	3055	104 333	98 633
Other incomes	3095	1 790	9 603
Expenses for payment:			
Goods (works, services)	3100	(52 084)	(7 671)
Labour	3105	(4 476)	(1 803)
Benefits-related deduction	3110	(1 189)	(467)
Tax and fees liabilities	3115	(1 785)	(493)
Expenses for income tax liabilities payment	3116	(709)	(560)
Expenses for value added tax liabilities payment	3117		
Expenses for payment of liabilities from other taxes and fees	3118	(1 076)	(437)
Expenses for advance payment	3135	(412)	(84 878)

Expenses for return of advance payment	3140	(-)	4806
Expenses for target contributions payment	3145	(249)	(-)
Expenses for payment of obligations under insurance contracts	3150	(-)	(-)
Expenses of financial institutions for lending	3155	211 112	55 053
Other expenses	3190	1 580	23 313
Net cash flow from operating activities	3195	-93 687	-28 900
II. Cash flow from investing activities			
Proceeds from sales of:			
financial investments	3200		
non-current assets	3205		
Proceeds received from:			
Interest	3215		16
Dividends	3220		
Proceeds from derivatives	3225		
Proceeds from loan repayment	3230		
Proceeds from disposal of a subsidiary company and other business unit	3235		
Other incomes	3250		
Expenses for purchasing of:			
financial investments	3255	(-)	(-)
non-current assets	3260	6 565	
Payments on derivatives	3270	(-)	(-)
Expenses for loan extension	3275	(-)	(-)
Expenses for purchasing of a subsidiary company and other business unit	3280	(-)	(-)
Other payments	3290	(-)	(-)
Net cash flow from investing activities	3295	-6 565	16
III. Cash flow from financing activities			
Proceeds from:			
Equity capital	3300	514	895
Contracting of loans	3305	139 871	29 369
Proceeds from the sale of shares in a subsidiary company			
Other incomes	3340		
Expenses for:			
Repurchase of own shares	3345	(-)	(-)
repayment of loans	3350	29 308	
Payment of dividends	3355	(-)	(-)
Interest expenses	3360	6 706	(-)
Expenses for payment of financial lease debt	3365	482	(-)

Expenses for the equity acquisition in a subsidiary company	3370	(-)	(-)
Expenses for payments to uncontrolled shares in a subsidiary company	3375	(-)	(-)
Other payments	3390	(-)	(-)
Net cash flow from financing activities	3395	103 889	30 264
Net cash flow for the reporting period	3400	3 637	1 380
The balance of funds at the beginning of the year	3405	1 954	516
The effect of changes in foreign exchange rates on the fund balance	3410	51	58
Fund balance at the end of the year	3415	5 642	1 954

Manager _____ Rokhmaniiko Mykola Vitaliiovich

Accounting manager _____ Hrechana Olena Mykolaiivna

Stamp: (Limited Liability Company, Kyiv, Ukraine / "SLON CREDIT" Identification number 42350798)

Stamp: (Electronic signature. ES)

Date (year, month, date)
according to the EDRPOU

CODES		
2021	01	01
42350798		

Enterprise **“SLON CREDIT” LLC**
(name)

/stamp: document adopted/

**Statement of Owner’s Equity
for 2020**

Form № 4 Code according to State classifier of administrative documentation 1801005

Article	Line code	Registered capital	Capital in reassessments	Additional capital	Reserve capital	Unappropriated profit (unrecovered loss)	Unpaid capital	Disposed capital	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Balance at the beginning of the year	4000	5 000	-	(31)	-	(160)	(514)	-	4 295
Adjustment:									
Changing of accounting policies	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Correction of errors	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Other changes	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjusted balance at the beginning of the year	4095	5 000	-	(31)	-	(160)	(514)	-	4 295
Net profit (loss) for the reporting period	4100	-	-	-	-	2 555	-	-	2 555
Other comprehensive income for the reporting period	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Reassessment (depreciation) of non-current assets	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Reassessment (depreciation) of financial instruments	4112	-	-	-	-	-	-	-	-

Stamp: (Electronic signature. ES)

Accumulated exchange rate differences	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of other comprehensive income of associated and joint enterprises	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Other comprehensive income	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit distribution:									
Payments to owners (dividends)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Direction of profits to registered capital	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Deductions to reserve capital	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
The amount of net profit due to the budget in accordance with the law	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
The amount of net profit for the creation of special (trust) funds	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
The amount of net income for material incentives	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Participant's contributions:									
contribution to capital	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Repayment of capital debt	4245	-	-	-	-	-	514	-	514
Withdrawal of capital:									
Redemption of shares (stock)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-

Stamp: (Electronic signature. ES)

Resale of repurchased shares (stocks)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Cancellation of repurchased shares (stocks)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Withdrawal of a share in the capital	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Decrease in the nominal value of each share	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Other changes in capital	4290	-	-	31		(30)	-	-	1
Purchasing (sale) of an uncontrolled share in a subsidiary company	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Total changes in capital	4295	-	-	31	-	2 525	514	-	3 070
Balance at the end of the year	4300	5 000	-	-	-	2 365	-	-	7 365

Manager _____ Rokhmaniiko Mykola Vitaliiovich
Accounting manager _____ Hrechana Olena Mykolaivna

Stamp: (Limited Liability Company, Kyiv, Ukraine / "SLON CREDIT" Identification number 42350798)

Stamp: (Electronic signature. ES)

Date (year, month, date)
according to the EDRPOU

CODES		
2020	01	01
42350798		

Enterprise **“SLON CREDIT” LLC**
(name)

/stamp: document adopted/

Statement of Owner's Equity for 2019

Form № 4 Code according to State classifier of administrative documentation 1801005

Article	Line code	Registered capital	Capital in reassessments	Additional capital	Reserve capital	Unappropriated profit (unrecovered loss)	Unpaid capital	Disposed capital	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Balance at the beginning of the year	4000	3 500	-	60	-	(336)	-	-	3 224
Adjustment: Changing of accounting policies	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Correction of errors	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Other changes	4090	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)
Adjusted balance at the beginning of the year	4095	3 500	-	(60)	-	(341)	-	-	3 219
Net profit (loss) for the reporting period	4100	-	-	-	-	181	-	-	181
Other comprehensive income for the reporting period	4110	-	-	(91)	-	-	-	-	(91)
Reassessment (depreciation) of non-current assets	4111	-	-	-	-	-	-	-	-

Stamp: (Electronic signature. ES)

Reassessment (depreciation) of financial instruments	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Accumulated exchange rate differences	4113	-	-	(91)	-	-	-	-	(91)
Share of other comprehensive income of associated and joint enterprises	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Other comprehensive income	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit distribution:									
Payments to owners (dividends)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Direction of profits to registered capital	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Deductions to reserve capital	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
The amount of net profit due to the budget in accordance with the law	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
The amount of net profit for the creation of special (trust) funds	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
The amount of net income for material incentives	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Participant's contributions: contribution to capital	4240	1 500	-	-	-	-	(1 527)	-	(27)
Repayment of capital debt	4245	-	-	-	-	-	1 013	-	1 013
Withdrawal of capital: Redemption of	4260	-	-	-	-	-	-	-	-

shares (stock)									
Resale of repurchased shares (stocks)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Cancellation of repurchased shares (stocks)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Withdrawal of a share in the capital	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Decrease in the nominal value of each share	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Other changes in capital	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Purchasing (sale) of an uncontrolled share in a subsidiary company	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Total changes in capital	4295	1 500	-	(91)	-	181	(514)	-	1 076
Balance at the end of the year	4300	5 000	-	(31)	-	(160)	(514)	-	4 295

Manager _____ Rokhmaniiko Mykola Vitaliiovych
Accounting manager _____ Hrechana Olena Mykolaivna

Stamp: (Limited Liability Company, Kiyv, Ukraine / "SLON CREDIT" Identification number 42350798)

Stamp: (Electronic signature. ES)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
for 2020
for the period from 01.01.2020 to 31.12.2020
(in thousands UAH)

LIMITED LIABILITY COMPANY
“SLON CREDIT”

CONTENTS

1. Company information
2. The economic environment in which the Company operates
3. Basics of preparation of financial statements
4. Summary of significant accounting policies
 - 4.1. Basic judgments, estimates and uncertainties
 - 4.2. Basic provisions of accounting policy
 - 4.3. Application of new standards and interpretations
5. Disclosure of information on the Statement of financial condition (Balance Sheet)
6. Disclosure of information on the statement of financial results
7. Disclosure of information on cash flow statement (by direct method)
8. Disclosure of information on the Statement of owner's equity
9. Related party transactions
10. Risk management
11. Contingent liabilities and contingent assets.
12. Events after the balance sheet date.

1. Company information

Full name of the Company	LIMITED LIABILITY COMPANY "SLON CREDIT"
Short name of the Company	"SLON CREDIT" LLC
Type of company	LIMITED LIABILITY COMPANY
EDRPOU Code	42350798
Registered office address	03062, Kyiv, Peremohy Ave., building 90-A
Date and number of the entry in the Unified State Register of Legal Entities and Private Individuals	Record Date: 02.08.2018 Record number: 1 074102 0000 077829
The amount of the registered authorized capital, UAH	5 000 000,00
The amount of paid-in authorized capital, UAH	5 000 000,00
Types of activity	KVED Code 64.92 Other types of crediting;
Possible users of financial statements	founders, banks, tax office, statistical and other authorized state bodies and other entities provided by the current legislation
Forms of accounting	Accounting is carried out according to the general ledger accounting using the software product 1C: Accounting 8.3
The average number of employees during the reporting period	39
Managing director	Rokhmaniiko Mykola Vitaliiiovych

In accordance with the Law of Ukraine "On licensing of the business line" and approved by the Resolution of the Cabinet of Ministers of Ukraine dated 07.12.2016 № 913 "Licensing conditions for economic activities for the provision of financial services (except for professional activities in the securities market) the Company received a license for the provision of financial services, in particular:

- to lend money, including on the terms of a financial loan

The license was issued in accordance with the Order of Financial Services Regulatory Authority №1891 dated October 25, 2018.

The supreme governing body of the Company is the General Meeting of Participants.

The Director of the Company – the executive body of the Company, carries out the direct management of the Company's activities.

The founder of the Company with a share of 100% is a legal entity – a non-resident of Ukraine: LIMITED LIABILITY COMPANY "LTU FINANCE" / LTU FINANCE SPOLKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOSCIA/ registration number REGON 364151085, NIP 5423255388, country of registration is the Republic of Poland, number KRS: 611492

Authorized capital as of 31.12.2020 – 5,000,000.00 UAH, was fully paid up.

The company has no separate divisions as of 31.12.2020.

Company address: 03062, Kyiv, Peremohy Ave., building 90-A

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

Email address: info@sloncredit.com.ua

2. The economic environment in which the Company operates

Slon Credit LLC was registered on August 2, 2018 in the Unified State Register and on October 25, 2018 received licenses to carry out financial activities.

Due to the fact that 2020 has become an unfavorable year for the Ukrainian economy in general and difficult for business development, the Company operates in an unstable political and economic situation, the factors of which are the spread of coronavirus, the risk to the territorial integrity of the state and armed aggression may significantly affect the activities of the Company. The future conditions of the Company's operations may differ from today's assessment and the impact of such future changes on the Company's operations and financial condition may be material. Further development of the economic and political situation can be assessed with cautious optimism, which, under favorable conditions, will have a positive effect on the Company's activities. Nevertheless, the Company's management is confident that it uses all reasonable efforts to ensure its stable operation under these conditions.

3. Basics of preparation of financial statements

The financial statements issue of the LIMITED LIABILITY COMPANY "SLON CREDIT" (hereinafter - "Company") for 2020, the period from 01.01.2020 to 31.12.2020 signed by the director and chief accountant. The owners of the Company or other persons do not have the authority to make changes to the financial statements after issue.

The Company has prepared financial statements as of December 31, 2020, which presents objectively, in all material respects, the financial condition of SLON CREDIT LIMITED LIABILITY COMPANY (hereinafter – the “Company”) and the results of its activities for 2020 in accordance with all requirements of IFRS, International Accounting Standards (IAS) and Interpretations developed by the International Financial Reporting Interpretations Committee (“IFRIC”), which were officially approved by the Ministry of Finance of Ukraine as of December 31, 2020 and posted on its official website as of the date of these financial statements.

These financial statements have been prepared in accordance with all the requirements of IFRS, International Accounting Standards (IAS).

Contents of financial statements:

- Balance sheet (statement of financial condition) as of 31.12.2020;
- Statement of financial results (statement of comprehensive income) for 2020;
- Cash flow statement (by direct method) for 2020;
- Statement of Owner's Equity for 2020;
- Notes to the financial statements for the period from 01.01.2020 to **31.12.2020**

Management compliance declaration

These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (hereinafter – IFRS), as of December 31, 2020 and for the period from 01.01.2020 to 31.12.2020, which presents objectively, in all material respects, the financial condition of the Company and the results of its activities.

The Company's management is responsible for ensuring that the Company's accounting discloses the Company's financial condition with a reasonable degree of accuracy and ensures that its financial statements comply with IFRS and Ukrainian laws and regulations. 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 abusive acts and other violations.

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

Date of approval of financial statements before the issue

The Director of the Company on 22.02.2021 has approved these financial statements for 2020, the period 01.01.2020 - 31.12.2020 as of 31.12.2020 before issue.

Assumptions about the operation of the company in the near future

The financial statements have been prepared on the assumption that the Company will continue as a going concern in the foreseeable future (at least twelve months from the date of preparation of these financial statements), which provides for the sale of assets and repayment of liabilities in the ordinary course of business. When forming this professional judgment, management took into account the financial condition, its existing intentions, possible financial support from the Company's members, planned future profitability and access to financial resources, and analyzed the impact of the current financial and economic situation on the Company's future activities.

It should be noted that the Company operates in an unstable political and economic situation, the factors of which are the spread of coronavirus, and which can significantly affect the activities of the Company. The financial statements reflect the current activities of the Company and take into account all measures taken by management to reduce the negative impact of political and economic changes due to the spread of coronavirus on the operations and financial condition of the Company. Future operating conditions may differ from this estimate. The impact of such future changes on the Company's operations and financial condition may be material in the future. It should also be noted that the risk to the territorial integrity of the state has not disappeared, armed aggression continues, there is a significant reduction and weak recovery of the national economy and public finances, periodic spurts in inflation and devaluation of the national currency. It should be admitted that the financial market was and remains quite vulnerable. A reliable assessment of the effect of the current economic situation on the financial condition of the Company is subjected to considerable difficulties due to the insufficiently fast pace of reforms, some uncertainty of their terms and contradictory attitude of society and investment environment to their current consequences, as well as periodic spurts in of instability in global financial markets. As a result, there is uncertainty that may affect future transactions, the ability to recover the value of the Company's assets and the Company's ability to service and pay its debts as they fall due. These financial statements do not include any adjustments that may occur because of such uncertainty. Such adjustments will be notified if they become known and can be assessed.

Basis of preparation of financial statements

These financial statements have been prepared in accordance with all the requirements of IFRS, International Accounting Standards (IAS) and Interpretations developed by the International Financial Reporting Interpretations Committee (“IFRIC”), which were officially approved by the Ministry of Finance of Ukraine as of December 31, 2020 and posted on its official website as of the date of these financial statements.

In preparing the financial statements, the Company used historical (actual) costs to assess the assets.

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 are presented in Ukrainian hryvnia, which is the Company's functional currency. All financial information is presented in Ukrainian hryvnias is rounded to the nearest thousand, unless otherwise noted.

Assets and liabilities in foreign currency are initially assessed and reflected in the accounting in the reporting currency by converting the amount in foreign currency at the official (accounting) rate of the NBU UAH to foreign currencies on the date of the transaction. In the financial statements, assets and liabilities are reflected in UAH equivalent at the official (accounting) exchange rate of the NBU on the reporting date.

4. Summary of significant accounting policies

4.1. Basic judgments, estimates and uncertainties

The Company uses assessments and assumptions that affect the amounts recognized in the financial statements and the balance sheet value of assets and liabilities within the next financial year. Calculations and judgments are reviewed on an ongoing basis and are based on previous management experience and other factors, including expectations about future events, which are considered, justified under the existing 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 reported amounts in the financial statements, and estimates that may result in significant adjustments to the balance sheet value of assets and liabilities within the next financial year include:

The Useful economic life of fixed and intangible assets

The assessment of the useful economic life of fixed 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 wear and tear, often lead to changes in the size of future economic benefits that are expected as a result of the use of these assets.

Management periodically estimates the accurateness of the useful economic life of fixed and intangible assets. The effect of the revision of the useful economic life of fixed 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 balance sheet value of fixed assets.

Financial instruments

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

In most cases, receivables on loans and accrued interest are withheld to receive payments from debtors, and therefore held to maturity, as required for amortized cost accounting. The Company's financial liabilities are also accounted at amortized cost.

Amortized cost is the cost of initial recognition of financial instrument less the repayment of the principal debt plus accrued interest, and for financial assets less any decrease in value to reflect impairment losses.

Accrued interest includes the amortization of deferred transactions upon initial recognition of transaction expenses and any premiums or discounts from the amount of repayment using the effective interest method.

If there is objective evidence that impairment losses on loans and receivables are accounted for at amortized cost. The amount of the loss is estimated as the difference between the balance sheet value of assets and the current value of estimated future cash flows (except for future credit losses that have not yet occurred), discounted at the original effective interest rate of the financial asset (i.e. at the effective interest rate calculated at initial recognition). The balance sheet value of assets is reduced either directly or using a reserve account. The amount of loss is recognized in the statement of comprehensive income for the period.

Money and its 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 with them are conducted in national currency and foreign currency. Cash in foreign currency is accounted in UAH at the NBU exchange rate.

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

Cash and cash equivalents are accounted for at amortized cost.

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

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 reserves to cover impairment losses.

Debt receivable

A receivable – is a financial asset that is a contractual right to receive cash or another financial asset from another business entity.

Debt receivable is recognized in the Statement of Financial Condition when, and only when, the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument. The initial assessment of receivables is carried out at fair value, which is equal to the repayment value, i.e. the amount of expected contractual cash flows at the assessment date. If there is objective evidence that an impairment loss has occurred, the balance sheet value of assets is reduced by the amount of the impairment loss using the reserve account.

The cost recovery reserve for impairment losses is defined as the difference between the balance sheet value and the present value of expected future cash flows. The determination of the amount of the reserve and coverage for impairment losses is based on the debtor's analysis and reflects the amount that management believes is sufficient to cover the incurred losses.

Debt receivable for products, goods, works, services

Debt receivable for products, goods, works, services include receivables for already sold assets and provided works or services (revenue for which is already reflected), which have not been paid by buyers.

The settlements receivable on paid out advances

The Company classifies receivables, from advances, which are formed because of the fact that suppliers have been paid cash, and products, goods, works or services have not yet been received by the Company, as a part of the settlements receivable on paid out advances.

Debt receivable according to budget calculations

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

Debt receivable from accrued income

The Company classifies receivables in the amount of accrued interest payable as a part of receivables from accrued income.

Other current debt receivable

Other current receivables include receivables from loans and other current receivables.

Reclassification of financial assets

If the Company reclassifies financial assets, the reclassification is applied prospectively from the date of reclassification. When the Company reclassifies a financial asset between the category of those assessed at amortized cost and the category of those assessed at fair value through other comprehensive income, the recognition of interest income does not change, the Company continues to use the same effective interest rate. At the same time, the assessment of expected credit losses will not change, as the same approach to reducing utility is used in both assessed categories. However, if a financial asset is reclassified from the category of those assessed at fair value through other comprehensive income to the category of those assessed at amortized cost, the reserve for impairment is recognized as an adjustment to the gross carrying amount of the financial asset from the date of reclassification. If a financial asset is reclassified from amortized cost category to category of fair value through other comprehensive income, the reserve for impairment is derecognized (and hence will no longer be recognized as an adjustment to gross carrying amount), but instead in other comprehensive income: the accumulated amount of impairment (in the same amount) is recognized, which will be disclosed from the date of reclassification.

When the Company reclassifies a financial asset from the category of those that are: assessed at fair value through profit or loss, the effective interest rate is determined based on the fair value of the asset at the date of reclassification. In addition, to apply paragraph 55 of IFRS 9 to a financial asset from the date of reclassification, the date of reclassification is considered the date of initial recognition.

4.2. Basic provisions of accounting policy

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

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

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

- a) The Company expects to sell this asset or intends to sell or consume it in its normal operating cycle;
- b) The asset is held basically for sale;
- c) The Company expects to sell the asset within twelve months after the reporting period;
- d) An asset is a cash or cash equivalents (as defined in IAS 7), if there are no restrictions on the exchange or use of this asset for repayment of obligations for at least twelve months after the reporting period.

All other assets are classified as non-current.

The liabilities are current, if:

- a) The Company expects to repay this obligation during its normal operating cycle;
- b) This obligation is held basically for sale;
- c) The obligation is repayable within twelve months after the reporting period;
- d) The Company has no vested rights to defer repayment 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 operating at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are converted into the functional currency at the exchange rate of the NBU operating at the reporting date. Foreign exchange income and losses which occurs as a result of the settlement of transactions and translation of monetary assets and liabilities into the 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 income less losses from foreign currency reassessment.

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

When determining exchange differences on the date of the transaction, the last date of the month and the balance sheet date, the exchange rate set at the end of the previous business day and valid throughout the next business day is used.

Income from operating exchange rate differences and from purchase and sale of a foreign currency or expenses from operating exchange rate difference and purchase and sale of the foreign currency arising from settlements on foreign currency transactions and from the translation of monetary assets and liabilities into the functional currency at the official currency of NBU exchange rate on the date of the transaction under 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 return on an asset is greater of two values: the fair value of the asset less costs to sell and the cost of using the asset. The amount of the expected return is determined for an individual asset, except for assets that do not generate cash inflows and are largely independent of the proceeds generated by other assets or groups of assets. If the balance sheet value of an asset exceeds its expected recoverable amount, the asset is considered to be one whose usefulness has decreased and is written off to the cost of reimbursement. When estimating the value in use of an asset, future cash flows are discounted at the before 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.

Fair value

Fair value – is the price that would be received from the sale of an asset or paid-on liability in an ordinary transaction between market participants at the assessment 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 value assessment 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 applying the value assessment techniques is to determine the price at which a normal sale of an asset or transfer of liability would occur between market participants at the assessment date of current market conditions. The company uses the following value assessment techniques: market-based approach, cost approach and an income approach. If several techniques of value assessment are used to assess a 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 input data 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 data from stock markets.

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

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

Level II – it is assessment techniques with all the relevant parameters available for monitoring assets and liabilities, directly (i.e., prices) or indirectly (i.e., determined on the basis of prices), and

Level III – it is the estimates that is not based solely on market-available data (i.e., the assessment requires significant application of non-observable parameters).

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

Intangible assets

The company uses the model of accounting for intangible assets at prime cost. This model assumes that an intangible asset after recognition is accounted for at prime cost, less accumulated amortization and accumulated impairment losses. For each intangible asset is defined term of useful life. The liquidation value of intangible assets is zero. The cost of an intangible asset with a final useful life that is subject to amortization is allocated on a systematic basis over its useful life. Depreciation begins when the asset is available for use. Depreciation ceases on the earlier date: On the date when the asset is classified as held either for sale or on the date when the asset is derecognized. The Company applies a straight-line method of amortization to intangible assets.

The Company's intangible assets mainly include software and computer programs used for the company's professional activities, as well as licenses for licensed activities.

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 the fixed asset if it is a tangible object, that: a) is held for use in the production or supply of goods or services for rent or administrative purposes; b) will be expected to be used for more than one period. The prime cost of fixed assets is recognized as an asset if, and only if: a) there is a chance that future economic benefits associated with the item will flow to the Company; b) the prime cost of the object can be reliably estimated.

Property, plant and equipment are recognised at prime cost less current maintenance expenses, accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. The balance sheet value of the property, plant and equipment is reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances indicate that the balance sheet value may not be recoverable.

Depreciation of an asset begins on the date that it becomes available for use. Depreciation is accrued on a straight-line basis over their useful lives. When calculating depreciation, the following useful lives were used (in years):

- computer equipment (3-5 years);]
- office furniture and equipment (5-15 years);
- others (5-15 years).

The remaining value, useful lives and methods of depreciation calculating of assets are analyzed at the end of each reporting year and adjusted as necessary. Repair and restoration expenses are recognized in the statement of comprehensive income in the period in which such expenses were incurred and are included in "Other administrative and operating expenses", except when such expenses are subject to capitalization.

The fixed asset is derecognized upon disposal or if there are not expected further economic benefits from its use. Profits or losses on disposals of an asset (calculated as the difference between the net disposal proceeds and the balance sheet value of an asset) are included in the statement of comprehensive income in the period in which the asset is derecognized as part of other operating profits and losses.

Provisions

The Company recognizes provisions as assets that exist in the form of basic or auxiliary materials for consumption in the production process or the provision of services.

The acquisition expenses of provisions consist of the purchase price, import duties and other taxes (except those subsequently reimbursed to the Company by the tax authorities), as well as the costs of transportation, loading and unloading and other costs directly related to the purchase of finished products, materials and services. Trade discounts, other discounts and other similar items are deducted in determining the acquisition expenses.

When provisions are sold, their balance sheet value should be recognized as the expenses in the period in which the related income is recognized. The amount of any partial write-off of provisions to their net realizable value and all inventory losses should be recognized as the expenses in the period in which the partial write-off or loss occurs. The amount of any reversal of any partial write-off of provisions arising from an increase in the net realizable value should be recognized as a decrease in the amount of provisions which are recognized as the expenses in the period in which the reversal occurs.

Impairment of financial assets

The Company determines whether there has been an impairment of a financial asset or group of financial assets, at each reporting date.

Impairment indicators may be:

- deterioration of the market situation,
- increase in industry risk factors,
- deterioration of the issuer's financial condition,
- violation of the payment procedure,
- high probability of issuer's bankruptcy
- recognition of the credit rating decrease by the rating agency,

Accounts payable

Accounts payable – are the financial liabilities that are defined as the Company's indebtedness to others that the Company is required to repay.

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

The company in its accounting and reporting distinguishes the following types of accounts payable:

- Current accounts payable for goods, works, services;
- Current accounts payable for the budget payments
- Current accounts payable for insurance payments
- Current accounts payable for labour payments
- Current accounts payable for obtained advance payments;
- Other current liabilities;
- Other long-term liabilities.

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

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

Current accounts payable for goods, works, services

The Company includes accounts payable for goods, works, services for accounts payable for already acquired assets and received works or services (expenses for which have already been reflected), not yet paid by the Company.

Current accounts payable for the budget payments

The Company includes accounts payable of the Company for all types of payments to the budget, including taxes on the Company's employees. The company keeps records in terms of individual taxes, fees and charges.

Current accounts payable for insurance payments

The Company includes accounts payable for insurance accounts and compulsory state social insurance.

Current accounts payable for labour payments

The company includes labour payments, including deposited wages, as part of accounts payable.

Other current liabilities

Other current liabilities include all other accounts payable that were not included in other categories.

Other long-term liabilities

Long-term accounts payable include all accounts payable, the maturity of which is more than 12 months.

Derecognition of financial liabilities

A financial liability is derecognized in case of repayment, cancellation or expiration of the relevant liability.

Reserves

Reserves are recognized when the Company has a present liability (legal or constructive) arising from a past event, and it is a high probability that an outflow of economic benefits will be required to settle the liability, and a reliable estimate of the amount of such liability can be made. If the Company provides for the reimbursement of some or all of the reserves, the reimbursement is recognized as a separate asset, but only if the reimbursement is not in doubt. Expenses related to the reserves are recognized in the statement of comprehensive income for the period less reimbursement. If the effect of changes in the value of money over time is significant, the reserves are discounted at the current pre-tax rate, which reflects, where appropriate, the risks specific to the liability. If discounting is applied, the increase in the reserve over the time is recognized as a financing expense.

The Company accrues reserve for possible losses on credit operations in order to cover potential losses in cases of inability of the debtor to make the necessary payments. In assessing the adequacy of the reserve for expected credit losses, management takes into account the current general economic conditions, the solvency of the debtor and changes in the terms of payment.

Adjustments of the reserve amount of the expected loan losses that are reflected in the financial statements may be made as a result of changes in the economic or industry situation or the financial condition of individual customers.

A financial asset is considered to be credit-impaired when one or more events occur that negatively affect on the estimated future cash flows of that financial asset. Confirmation of the impairment of the acquired financial asset includes the presence of the following events:

- significant financial difficulties of the borrower;
- breach of contract terms, such as default or delayed payment;
- high probability of bankruptcy or other financial reorganization of the borrower;

Current assuring

The company in its accounting reflects the reserve for vacation expenses. The Company calculates the reserve for vacation 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 vacation reserve is reflected in the Company's financial statements as current assuring.

Recognition and assessment of income

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

Income should be estimated at the fair value of the compensation that has been received or receivable.

Income recognition

The Company recognizes income in the form of accrual of interest on loans. 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 Company's relevant assets, ie the Company recognizes income according to the accrual method (according to documents confirming the loan, such as: loan agreement, payment schedule, etc.).

Interest income is recognized using the accrual method using the effective interest method. The effective interest method is a method of determining the amortized cost of a financial asset or financial liability (or group of financial assets or financial liabilities) and allocating interest income or expenses during the relevant period.

Recognized income is classified in accounting as income from the provision of financial services (interest accrued).

Recognition and assessment of expenses

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.

The rules of IFRS for expenses assessment are not established and there is no need for this, as their value is derived from the value of assets and liabilities, the assessment rules for which are set by IFRS.

Personnel expense and related deductions

Wage and salary disbursements, medical leave and rewards are accrued in the year in which the Company's employees provided the relevant services. The financial company forms a reserve for vacations in accordance with the law. The company has no legal or contingent obligation to pay pension or other payments, except for payments under the state social insurance system.

The presentation of profit and loss on a net basis

The company presents on a net basis the profits and losses arising from a group of similar transactions, such as:

- profits and losses from exchange rate differences,
- Profits and losses from reassessment and sale of financial instruments such as: financial assets that are reassessed at fair value through profit or loss.

Income tax

Income tax expense includes income tax for the current period. Current income tax is the amount of tax payable or payable in respect of taxable profit or loss for the year, calculated on the basis of tax rates that have been enacted or substantively enacted by the reporting date, and any adjustments to tax liabilities on payment of income tax for previous years.

Own equity

Registered (share) capital.

The amount of the authorized capital is fixed in the Company Statute. The amount of the authorized capital may be changed (increased or decreased) by the decision of the General Meeting of Shareholders in the manner prescribed by the current legislation of Ukraine.

Undistributed profits (uncovered loss).

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

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:

- ✓ **IFRS 16 “Leases”** – in accordance with paragraph 5 of IFRS 16, the entity should apply this Standard to all leases, including the lease of assets under the right of a sublease. 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 appropriate assets. In accordance with paragraph 9 of IFRS 16, the 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 return for compensation. Paragraphs B9 to BZ1 of Annex B provide guidance for defining a contract as a lease agreement or an agreement containing a lease. When a lease agreement or an agreement containing its components has concluded, 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.
- ✓ **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 January 1, 2019, relate to long-term investments in associates and joint ventures and are dictated by another standard of IFRS 9 Financial Instruments. The point is 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.
- ✓ **IAS 19 “Employee Benefits”** – In February 2018, the IASB has approved some adjustments to IAS 19 “Employee Benefits” under the common name “Changes to a Pension Plan, Reduction or Reimbursement”, which are related to 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 reassess their net liabilities or assets under a pension plan.

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

- ✓ **IFRIC 23 “Uncertainty over Income Tax Accounting”** – The IASB has 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 as to how the tax authority will accept the chosen approach for tax accounting – whether it will be legitimate.

- ✓ **IAS 12 "Income Taxes"** – IAS 12 "Income Taxes" in the new version clarified the requirements for the recognition of tax consequences in the case of payment of dividends at the time of recognition of obligations to pay dividends. These requirements now cover all tax consequences of dividends.
- ✓ **IAS 23 "Borrowing Costs"** – IAS 23 "Borrowing Costs", in the new version of paragraph 14, clarified the procedure for calculating the costs that may be capitalized in the case of borrowing funds for general purposes.
- ✓ On January 23, the IAS Board 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.
- ✓ In January 2020, amendments to the standards approved in March 2018 came into effect. 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.

5. Disclosure of information on the Statement of financial condition

- **Intangible assets**

The intangible assets flow for the reporting period ended December 31, 2020 was as follows:

	Software (program 1C, KP ASIS2)	Franchise	Website	Business li- cense	Total
Initial cost					
On 01.01.2020	4191	2	64	0	4257
increased	4100	0	15	2	4117
decreased	0	0	0	0	0
On 31.12.2020	8291	2	79	2	8374
Depreciation on 01.01.2020	699	0	37	0	736
accrued	2143	0	24	0	2167
decreased	0	0	0	0	0
Depreciation on 31.12.2020	2842	0	61	0	2903
Balance sheet value					
on 01.01.2020	3492	2	27	0	3521
on 31.12.2020	5448	2	19	2	5471

In the Statement of comprehensive income accrued amortization of intangible assets in amount of 2167 thousand UAH, which is reflected in the article " Administrative Expenses".

The Company did not reassess the value of its intangible assets due to the lack of an active market for such assets.

- **Fixed assets**

The fixed assets flow for the reporting period ended December 31, 2020 was as follows:

	The right to rent the premises	Machines and equipment	Devices and accessories	Non-current tangible assets of low cost	Total
Initial cost					
On 01.01.2020	0	308	0	0	308
increased	3643	229	159	642	4673
decreased	0	0	0	0	0
On 31.12.2020	3643	537	159	642	4981
Depreciation on 01.01.2020	0	82	0	0	82
accrued	349	162	26	642	1179
decreased	0	0	0	0	0
Depreciation on 31.12.2020	349	244	26	642	1261
Balance sheet value					
on 01.01.2020	0	226	0	0	226
on 31.12.2020	3294	293	133	0	3720

In the Statement of comprehensive income, the accrued depreciation of fixed assets is reflected in the Article "Administrative expenses".

The Company did not reassess the fixed assets at the reporting date. As a result of studying the prices of similar fixed assets (for which such information is available), the Company's management concluded that the fair value of fixed assets is not significantly different from their balance sheet value.

The fixed assets were not provided as collateral and are not restricted in the disposal and use of the Company, as of the reporting date.

The initial cost of fixed assets, the unrecovered cost of which is zero and which continue to be used as of December 31, 2020 in the Company is absent.

- **Long-term financial investments**

As of December 31, 2020, there are no long-term financial investments.

- **Current debt receivables**

Current receivables at the beginning and end of the reporting period include receivables for products (goods, works, services), loans to individuals and accrued interest for the use of this loan, which was not paid at the reporting date. As of 31.12.2020, management recognizes a reserve for impairment of receivables in accordance with the developed and approved methodology in accordance with the Regulations on assessing the financial condition of borrowers / counterparties and the formation / write-off of the reserve for possible losses on credit operations.

Debt receivables are carried at accounted at amortized cost. The receivables are expected to be repaid within three months. Taking this into consideration, the change in the time value of money is not significant.

The Company's management believes that the receivables will be repaid by receiving funds within three months.

The current receivables as of December 31, 2020 are:

- **Debt receivables for paid-out advances (line 1130)**

As of 31.12.2020, receivables on paid-out advances, to which the Company includes a

downpayment for goods, works, services and for which the receipt of goods and services is expected no later than the 1st quarter of 2021, is 342 thousand UAH.

- **Debt receivables for accrued income payment (line 1140)**

Indexes	01.01.2020	31.12.2020
The balance of accrued but unpaid interest on loans	6 479	25 096
Reserve on doubtful debts	(0)	(20 008)
Total	6 479	5 088

• **Other current receivables (line 1155)**

Indexes	01.01.2020	31.12.2020
The balance of debt on issued financial loans	40 224	193 032
Reserve on doubtful debts	(13 451)	(44 808)
Other debt	139	56
Total	26 912	148 280

As of December 31, 2020, other current receivables include the amount of accidentally paid funds in the amount of 56 thousand UAH. The Company's management believes that the receivables will be repaid by receiving cash within three months.

• **Cash and cash equivalents (line 1165)**

As of December 31, 2020, cash and cash equivalents include funds in current banks accounts:

Indexes UAH	01.01.2020	31.12.2020
Funds in bank accounts	1 179	2 306
Cash on the cash desk	-	-
Cash in transit	775	3 336
Total	1 954	5 642

The turnover of funds on the accounts is almost daily in full force and effect.

• **Authorized capital (line 1400)**

As of December 31, 2020, the authorized capital of the Company is 5,000,000 UAH (five million) and fully paid. During the reporting period, a part of the unpaid authorized capital as of January 1, 2020 in the amount of 514 thousand UAH was paid.

• **Long-term liabilities (line 1515)**

As of December 31, 2020, long-term liabilities include debts for:

Indexes	01.01.2020	31.12.2020
Long-term liabilities on premises lease rights	0	1 364
Total	0	1 364

• **Current liabilities**

As of December 31, 2020, current liabilities include:

Indexes	01.01.2020	31.12.2020
Current debt payable on long-term liabilities	0	1 649

Current debt payable for goods, works, services	5 848	7 843
Current debt payable for the budget payments	0	278
including income tax	0	278
Short-term loans	27 912	148 299
Other current liabilities	919	1 367
Total	34 679	159 436

Line 1610 "Current accounts payable for long-term liabilities" reflects the recognition of lease liabilities in accordance with IFRS 16 from 01.10.2020, which are payable within a year.

Line 1690 "Other current liabilities" reflects liabilities for unspecified amounts, overpayments on loans and liabilities for accrued interest on loans in the amount of 1,326 thousand UAH.

- **Current assuring (line 1660)**

Assuring for personnel payments includes liabilities of vacation pay to employees that the Company will pay in the future when granting vacation, or in the form of compensation in the case of dismissal of employees who have an unutilized vacation.

Assuring the payment of unutilized vacation as of 31.12.2020 was in the amount of 385 thousand UAH.

6. Disclosure of information on the statement of financial results

- **Net income (revenue) from sales**

For 2020, income from the sale of services includes:

Indexes	For 2019	For 2020
Income on accrued interest for the use of financial loans	29 467	137 838
Total	29 467	137 838

- **Other operating income**

For 2020, the amount of other operating income is:

Indexes	For 2019	For 2020
Received fines, penalties	1 365	971
Foreign exchange gain	10 246	4 915
Total	11 611	5 886

For 2020, the Company's expenses include:

- **Administrative expenses**

For 2020, administrative expenses include:

Indexes	For 2019	For 2020
Material expenses	22	110
Labour payment expenses	2 365	5 751
Benefits-related deduction	456	1 142
Amortization	818	3 346
Other administrative expenses	3 769	9 618
Total	7 430	19 967

- **Marketing expenses**

For 2020, marketing expenses include advertising expenses and market analysis (marketing), which amounted to 44,643 thousand UAH.

- **Other operating expenses**

For 2020, other operating expenses include:

Indexes	For 2019	For 2020
Expenses on exchange rate differences	8 660	15 351
Other operating expenses	0	258
Creation of reserves for doubtful debts	12 981	52 459
Total	21 641	68 068

- **Financial expenses**

For 2020, the Company's financial expenses amounted to 7,919 thousand UAH, which include:

Indexes	For 2019	For 2020
Financial expenses for repayment of interest on loans	969	7 886
Lease financial expenses in accordance with IFRS 16	0	33
Total	969	7 919

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. The costs actually incurred (which have documentary evidence of their implementation) are subject to accounting.

Financial result

For 2020, the financial result of the Company is presented as follows:

Indexes	For 2019	For 2020
Financial result before tax (profit)	181	3 171
Income tax expenses	0	616
Net financial result	181	2 555

7. Disclosure of information on cash flow statement (by direct method)

For 2020, cash flows from operating activities were reflected as follows:

Indexes	For 2019	For 2020
Proceeds from the sale of products (goods, works, services)	26	71 890
Proceeds from target financing	0	97
Proceeds from the return of advances	39 957	75
Proceeds from debtors fines, penalties	1 365	971

Proceeds of interests on account balances	0	44
Proceeds from repayment of financial institutions	98 633	104 333
Other proceeds	9 603	1 790
Total proceeds	149 600	179 200
Indexes	For 2019	For 2020
Expenses on payment for goods (works, services)	7 671	52 084
Labour payment expenses	1 803	4 476
Benefits-related deduction	467	1 189
Expenses on taxes and fees payment	493	1 785
Expenses on payment of target contributions	0	249
Expenses on payment of return of advances	4 806	0
Expenses on payment of advances	84 878	412
Expenses of financial institutions on lending	55 053	211 112
Other expenses	23 313	1 580
Total expenses	178 484	272 887
Net cash flow from operating activities	-28 900	-93 687

For 2020, the flow of funds as a result of investment activities was as follows:

Indexes	For 2019	For 2020
Expenses for the acquisition of non-current assets	0	6 565
Proceeds from interest received	16	0
Net cash flow from investment activities	16	-6 565

For 2020, the flow of funds as a result of financial activities was reflected as follows:

Indexes	For 2019	For 2020
Proceeds to own equity	895	514
Proceeds from loans	29 369	139 871
Expenses for loans repayment	0	-29 308
Interest expense on loans	0	-6 706
Expenses for debt payment of financial lease	0	-482
Net cash flow from financial activities	30 264	103 889

As a result of operational, investment and financial statements of the Company for 2020, the net cash flow for the reporting period amounted to:

Indexes	For 2019	For 2020
Net cash flow for reporting period	1 380	3 637
The fund balance at the beginning of the year	516	1 954
The effect of changes in foreign exchange rates on the fund balance	58	51
Fund balance for the reporting period	1 954	5 642

8. Disclosure of information on the Statement of owner's equity

The registered capital of the Company as of December 31, 2020 amounted to 5,000 thousand UAH, 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 28.08.2003 № 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 owner's equity, the Company reflects the flow of equity in terms of components of equity recognized in IFRS.

According to paragraph 3:

Paragraph 3 shows the balance of the authorized (registered) capital at the beginning of 2020 – in the amount of 5,000 thousand UAH. There were no changes for the period from 01.01.2020 to 31.12.2020.

According to paragraph 5:

Paragraph 5 shows the additional capital formed from the influence of the exchange rate when paying the authorized capital. At the beginning of the year it amounted to – 31 thousand UAH, which was repaid from undistributed profits.

According to paragraph 7:

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

As of January 1, 2020, the uncovered loss amounted to 160,000 UAH. Net profit for the reporting period amounted to 2,555 thousand UAH, which after payment of additional capital in the amount of 30 thousand UAH and taking into account the loss of the previous period as of 31.12.2020 amounted to 2 365 thousand UAH.

According to paragraph 8:

Paragraph 8 shows the amount of unpaid authorized capital in the amount of 514 thousand UAH, which was repaid in the reporting period.

According to paragraph 10:

Paragraph 10 shows the amount of equity at the end of the reporting period – 7,365 thousand UAH.

9. Related party transactions

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

- a) A person or a close family member of such a person is related to the Company if such person:
 - has control or joint control over the Company;
 - has a significant influence on the Company;
 - is a representative of the administrative authority 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 the other company are members of the same group (meaning that each parent or subsidiary is related);
 - A company is an associated or joint venture with another company (or an associated or joint venture of a member of a group that also includes another company);
 - Both companies are a joint venture of another company;
 - The company is a joint venture of the company and the other company is an associated company 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, then the companies – sponsors of the program are also related parties of the Company;
 - The company is under the control or joint control of the person specified in subparagraph a);
 - The person defined in subparagraph a) and has significant influence over the Company, or is a representative of the administrative authority 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 to its 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 to the Company include participants, the ultimate beneficial owner and key management personnel. As of December 31, 2020, the related parties of the Company are:

1. Participant – non-resident of Ukraine: (LIMITED LIABILITY COMPANY "LTU FINANCE" / LTU FINANCE SPOLKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOSCIA/ registration number REGON 364151085, NIP 5423255388, country of registration is the Republic of Poland, number KRS: 611492)
2. Ultimate beneficial owners (controllers) of the legal entity – TROFIMOVA VALENTYNA. CITIZEN OF THE REPUBLIC OF LITHUANIA, country of permanent residence the Republic of Lithuania
3. Director – Rokhmaniiko Mykola Vitaliiovych

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 31.12.2020 there is no accrued personnel compensation.

10. Risk management

The Company's risk management function is carried out 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. Operational and legal risk management aims to ensure the proper functioning of internal procedures and policies aimed at minimizing these risks.

The basis 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) – is the risk of inability to continue the company activities, which may arise in the event of deterioration of the financial condition of the Company, the quality of its assets, capital structure, in the event of losses from its activities due to the excess of expenses over revenues.

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

Market risk – is the risk of financial expenses (losses) 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 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 predominant 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 incur losses in the case 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, regardless of whether they are caused by factors specific to the individual financial instrument or its issuer or by factors that affect all similar financial instruments that are traded on the market.

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 case of unexpected changes.

The Company does not disclose in the notes an estimate of possible interest rate fluctuation because of the fact that it did not carry out risky activities during the reporting period.

Credit risk – is the risk of financial expenses (losses) in the Company due to non-fulfillment in full or incomplete fulfillment 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.

The credit risk management associated with customers is carried out 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 based on a detailed form of credit rating assessment. The main factors taken into account in the analysis of the reduction in the impairment of receivables include determining whether the overdue payments of the principal amount are more than 1 day, whether it is known about any difficulties due to cash flows of counterparties, credit rating downgrades or irregularities of initial terms of the relevant agreement. Regular monitoring of outstanding receivables from customers is carried out. The Company analyzes the reduction in the impairment of debts that are assessed individually (for large counterparties) and the reserve for the reduction

of the impairment of debts assessed in total (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 primary method of assessing credit risk by the Company's management is the assessment of the creditworthiness of counterparties, for which credit ratings and any other available information on their ability to meet debt obligations are used.

Liquidity risk – is the risk of losses in the Company in the case of the impossibility of timely fulfillment by him in full of its financial obligations, without suffering unacceptable losses due to lack of sufficiently 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 payment of assets correspond to the terms of payment of liabilities; interest rates on assets correspond to interest rates on liabilities, and keep under control any discrepancy, if any.

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.

As a rule, the Company ensures the availability of sufficient cash on demand to pay the expected operating expenses for the 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 – is 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 – is the risk of losses, cash flow constraints or other highly liquid assets to meet obligations to investors and 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 – is the existing or potential risk of losses, 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 – is the existing or potential risk of loss, complete 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, violation of the integrity of data and data storage devices, unauthorized access to the information of third parties, etc .;
- personnel risk – is the existing or potential risk of loss, complete or partial loss of assets associated with the actions or inaction of the Company's employees (human factor), including errors in the transaction, carrying out illegal operations, related to insufficient qualification or abuse of personnel, excess of authority, 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** – is 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 the Company's activities and development;
- **Reputational risk** – is the risk of losses associated with the decrease in the number of customers of the Company due to the occurrence in a society of unfavorable perception of the Company, in particular its financial stability, quality of services provided by the Company or its activities in general which may be a consequence of the implementation of other risks;
- **Risk of force-majeure circumstances** – is the risk of losses, complete or partial loss of assets due to unavoidable circumstances, including force majeure, that cannot be predicted, which lead or create the conditions for failure in the operation of the Company or directly interfere with its proper functioning.

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 the operation as a going concern for profit, and to provide financing for the Company's operating needs, investments and development strategies. 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 defined in order to identify, analyze and manage the risks faced by the Company, to 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 offered services, and leading practices.

The Company's management is responsible for key risk management, development and implementation of risk management and control procedures, as well as for approval of the conclusion of contracts for significant amounts.

11. 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 unutilized vacations.

12. Events after the balance sheet date

Management believes that the significant events that may affect the disclosures in the financial statements for 2020, as of 31.12.2020 did not occur after the reporting date.

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

Event after 31.12.2020	The assessment of management personnel
Have new obligations, new loans or new warranties appeared?	No

LIMITED LIABILITY COMPANY "SLON CREDIT"

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS for the period from 01.01.2020 to 31.12.2020

(in thousands UAH)

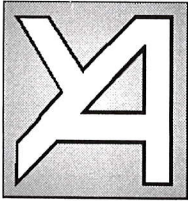
Have any assets been alienated by the government or destroyed, for example by fire or flood?	No
Have any unusual accounting adjustments been made or are foreseen?	No
Does the Company plan to continue its activities on a continuous basis?	Yes

Date of issue of financial statements January 22, 2021

Director of the Company _____ Rokhmaniiko M.V.

Accounting manager _____ Hrechana O.M.

/Stamp: Limited Liability Company, Kiyv, Ukraine / "SLON CREDIT" Identification number 42350798/



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

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

Звіт незалежного аудитора

*Національному банку України
Учасникам ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"
Керівництву ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"*

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

Думка із застереженням

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

Фінансова звітність складена управлінським персоналом із використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були чинні на 31.12.2020 року.

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

Основа для думки із застереженням

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

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

планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

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

Безперервність

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

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

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

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

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

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

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

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

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

Знецінення активів

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

Уже із самого моменту визнання фінансового активу на балансі Товариство оцінює і визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом.

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

Товариство не отримувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.

Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Розкриття інформації про здійснення істотних операцій з активами

Статут Товариства не встановлює особливого порядку на вчинення істотного правочину (вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину становить більше ніж 10 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності). Вартісний критерій для істотних правочинів в 2020 році становить 3909 тис. грн.

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

Розкриття інформації про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями

Станом на 31.12.2020 року дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями склала 342 тис. грн:

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

Інформація про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ в п. 5 Приміток до річної фінансової звітності.

Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб

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

Розкриття інформації про прострочені зобов'язання Товариства

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

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

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2020 році є Міжнародні стандарти фінансової звітності, випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХІV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

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

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

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2020р.

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

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

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

Розкриття інформації щодо елементів фінансової звітності

Необоротні активи

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

Нематеріальні активи

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

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість.

Після первісного визнання активом об'єкти нематеріальних активів оцінюються та відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю за вирахуванням накопленої амортизації. Станом на 31.12.2020 р. вартість нематеріальних активів (стаття 1000) становить 5471 тис. грн. Інформація розкрита в п. 5 Приміток до річної фінансової звітності.

Основні засоби

Класифікація та оцінка основних засобів, відображених у складі необоротних активів Балансу Товариства, відповідають вимогам МСБО 16 «Основні засоби».

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

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

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

Оборотні активи

Дебіторська заборгованість

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

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

Станом на 31.12.2020р. інша поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку Балансу (Звіту про фінансовий стан) за чистою реалізаційною вартістю. Чиста реалізаційна вартість іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства розраховується як сума поточної дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Інформація розкрита в п.5 Приміток до річної фінансової звітності.

Гроші та їх еквіваленти

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

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

Розкриття інформації про зобов'язання

Поточні зобов'язання і забезпечення

До складу поточних зобов'язань та забезпечень на 31.12.2020 року входять:

- Короткострокові кредити банків (стаття 1600) в сумі 148299 тис. грн. Товариство в 2020 році проводило залучення грошових коштів на підставі договорів від інших фінансових установ.

- У складі поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язання відображені визнані зобов'язання з оренди згідно МСФЗ 16 з 01.10.2020 року, які підлягають погашенню протягом року (стаття 1610) в сумі 1649 тис. грн;

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 7843 тис. грн; У складі поточної заборгованості (стаття 1615) обліковується заборгованість за товари, послуги, необхідні для проведення господарської діяльності фінансової установи;

- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 278 тис. грн;

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

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

Розкриття інформації щодо доходів, витрат Товариства

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), його визнання, оцінка, представлення та розкриття (а саме дохід від нарахованих відсотків по наданим кредитам) здійснюється у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід» та за 2020 рік складає 137 838 тис. грн.

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

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

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

Всього витрати в 2020 році складають 140 597 тис. грн

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

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

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

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

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

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

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

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

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

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

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

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

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

✓ *Власний капітал фінансової установи*

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

Структура власного капіталу станом на 31.12.20 року характеризується наступними даними:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

✓ *Формування страхового резерву.*

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

Формування страхового резерву Товариство здійснює відповідно *Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»*, затвердженого наказом директора Товариства № 130-ОД від 30.06.2020 року. Товариство використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Станом на 31.12.2020 року сформовано страховий резерв у сумі 64 816 тис. грн.

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

✓ *Щодо запровадження Товариством системи управління ризиками*

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товаристві.

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

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

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

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

✓ Обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 р. № 1515, Товариством *виконуються*. В звітному періоді Товариство надавало один вид фінансових послуг, а саме: надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту.

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

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

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

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

✓ На виконання п.28 Постанови КМ України № 913 від 07.12.2016р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», Товариство провело технічне обстеження стану приміщення за адресою 03062, м. Київ, проспект Перемоги – офісні приміщення, на предмет доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до норм ДБН В.2.2.-17:2006 «Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення». Обстеження стану приміщення Товариства проводилося 15.10.2020 року Логіновим Є.М. (кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури серія АЕ № 003468 виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово – комунального господарства України).

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

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

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

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

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

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

- дотримання вимог положення про службу внутрішнього аудиту та інших нормативно-правових актів;
- складання звітів у відповідності до вимог, визначених положенням про службу внутрішнього аудиту;

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

Всі обов'язки внутрішнім аудитором виконувались.

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

✓ *ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» має облікову та реєструючу системи* (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Нацкомфінпослуг, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України. Дані облікової та реєструючої систем Товариства на будь-яку дату відповідає даним бухгалтерського обліку. З метою збереження інформації та забезпечення безпеки Товариство використовує антивірусні програми, виконує резервування бази даних за допомогою відокремлених інформаційних носіїв, проводить обмеження доступу до бази даних.

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Украудит XXI - Шевченківська філія"
Код ЄДРПОУ	24362662
Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"	Номер запису 25 Номер реєстрації у Реєстрі 1574
Дата та номер договору на проведення перевірки	№938 від 23 жовтня 2020 року.
Період проведення перевірки	з 23.10. 2020 року по 15.03.2021 року
міжміський код/телефон / факс	(044) 483-14-34
поштова адреса	Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9-А
електронна адреса	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);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2019 рік (форма №4);
- ✓ Примітка до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

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

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

Кошель Валентина Георгіївна

В.Г.КОШЕЛЬ

Дата (рік, місяць, число)	2021 рік, 01 листопада	КОДИ
за ДПФВМЕТ	42350708	
за КОАТУУ	8039100000	
за КОПФГ	240	
за КВЕД	64.92	

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**
 Територія **Шевченківський район м. Києва**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
 Вид економічної діяльності **інші види кредитування**
 Середня кількість працівників **39**
 Адреса, телефон **проспект пр-т Перемоги, буд. 90-А, м. Київ, 03062** **0977171464**
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

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

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

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



Керівник
Головний бухгалтер

О Микола
ВІТАЛІЙСВИ
Ц Гречана
Олена
Миколаївна

«СЛООН КРЕДИТ»

Ідентифікаційний номер 42300492

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Гречана Олена Миколаївна

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

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

КОДИ		
2021	01	01
42350798		

(найменування)

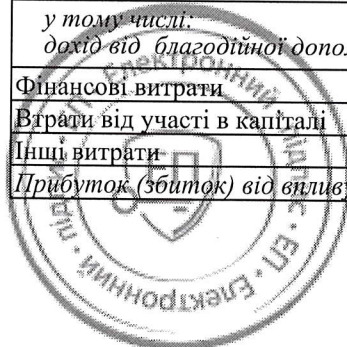
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

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



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

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Керівник
Головний бухгалтер



РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ
Олена
Гречана Олена Миколаївна

Гречана Олена Миколаївна

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

(найменування)

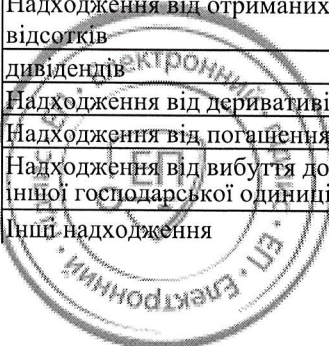
Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01
за ЄДРПОУ 42350798

КОДИ		
2021	01	01
42350798		

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



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

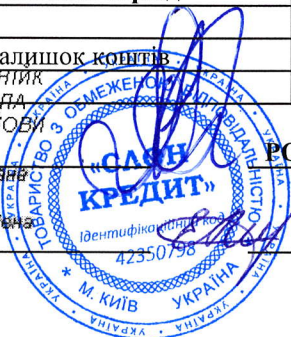
Керівник

Головний бухгалтер

РОХМАНІЙКО
ВІТАЛІЙОВИЧ
4
Олена
Миколаївна

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Гречана Олена Миколаївна



Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2021	01	01
42350798		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за **Рік 2020** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

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



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

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна



Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2020	01	01
42350798		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

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



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

Керівник

М. РОХМАНІЙКО
МІКОЛА
ВІТАЛІЙОВИЧ

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Л. ЛЕВЕНКО
НАТАЛІЯ
ФРАНКІВНА

ЛЕВЕНКО НАТАЛІЯ ФРАНКІВНА



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

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЛОН КРЕДИТ»

ЗМІСТ

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

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

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

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

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

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

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

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

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

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

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2020 року.

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

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

Адреса електронної пошти: info@sloncredit.com.ua

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

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

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

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

Склад фінансової звітності:

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

Заява про відповідність керівництва

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

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

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

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

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

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

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

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

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

Основа складання фінансової звітності

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

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

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

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

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

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

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

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

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

Фінансові інструменти

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

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

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

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

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

Гроші та їх еквіваленти.

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизаційною вартістю.

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

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

Дебіторська заборгованість.

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

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

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

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

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

Інша поточна дебіторська заборгованість

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

Перекласифікація фінансових активів

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

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

4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

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

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

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

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

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

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

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

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

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

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

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

Зменшення корисності активів

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

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

Справедлива вартість

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

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

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи

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

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

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

Основні засоби

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

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

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

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

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

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

Запаси

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

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

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

Знецінення фінансових активів

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

Ознаками знецінення можуть бути:

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

Кредиторська заборгованість

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

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

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

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

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

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

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

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

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

Інші поточні зобов'язання

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

Інші довгострокові зобов'язання

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Резерви

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

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

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

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

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

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

Поточні забезпечення

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

Визнання та оцінка доходів

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

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

Визнання доходів

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

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

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

Визнання та оцінка витрат

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

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

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Подання на нетто-основі прибутків та збитків

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

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

Податок на прибуток

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

Власний капітал

Зареєстрований (найовий) капітал.

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

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

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

4.3. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

• НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

	Програмне забезпечення (програма 1С, КП АGIS2)	Право використання торгової марки	Сайт	Ліцензія на здійснення діяльності	Всього
Первісна вартість					
на 01.01.2020р.	4191	2	64	0	4257
надійшло	4100	0	15	2	4117
вибуло	0	0	0	0	0
на 31.12.2020р.	8291	2	79	2	8374
Знос на 01.01.2020р.	699	0	37	0	736
нараховано	2143	0	24	0	2167
вибуло	0	0	0	0	0
Знос на 31.12.2020р.	2842	0	61	0	2903
Балансова вартість:					
на 01.01.2020 р.	3492	2	27	0	3521
на 31.12.2020 р.	5448	2	19	2	5471

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

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

• ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

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

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

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

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

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

• ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2020 року довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

• ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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

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

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

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

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 року становить:

- ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ (РЯДОК 1130)

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

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

Показники	01.01.2020	31.12.2020
Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за виданими кредитами	6 479	25 096
Резерв сумнівних боргів	(0)	(20 008)
Разом	6 479	5 088

• Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Показники	01.01.2020	31.12.2020
Залишок заборгованості за виданими фінансовими кредитами	40 224	193 032
Резерв сумнівних боргів	(13 451)	(44 808)
Інша заборгованість	139	56
Разом	26 912	148 280

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

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

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

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

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

• **СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400)**

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

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

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

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

• **ПОТОЧНІ ЗАБОВ'ЯЗАННЯ**

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

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

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

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

• **ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (рядок 1660)**

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

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

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

За 2020 рік дохід від реалізації послуг включає:

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

• **Інші операційні доходи**

За 2020 рік розмір інших операційних доходів:

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

За 2020 рік витрати Товариства включають:

• **Адміністративні витрати**

За 2020 рік адміністративні витрати включають:

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

- **Витрати на збут**

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

- **Інші операційні витрати**

За 2020 рік, інші операційні витрати включають:

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

- **Фінансові витрати**

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

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

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

Фінансовий результат

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

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

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

По графі 3:

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

По графі 5:

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

По графі 7:

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

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

По графі 8:

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

По графі 10:

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

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

- Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);

- Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);

- Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;

- Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;

- Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;

- Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);

- Особа, визначена в а) і має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

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

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

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

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

Дивіденди протягом звітнього періоду не оголошувалися та не виплачувалися.

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

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

10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

А. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

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

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

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

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

Ринковий ризик включає:

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

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

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

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

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

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

В. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

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

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

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

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

С. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

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

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

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

Д. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Е. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

11. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

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

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

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

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

Дата випуску фінансової звітності 22 лютого 2021 року

Директор Товариства

Головний бухгалтер



Рохманійко М.В.

Гречана О.М.