

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЛОН КРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Учасникам, керівництву ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2023 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2023 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Основа для думки

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

Припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 5 підпункт «Поточні зобов'язання» фінансової звітності, у яких розкривається інформація про залучені кошти у вигляді банківських кредитів за станом на 31.12.2023 року – 330 000 тис. грн., що становлять 85 % активів Товариства, що в поєднанні з економічною ситуацією в Україні та майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансова звітність Товариства за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам – 144 484 тис. грн.

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

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

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

Під час наших аудиторських процедур, ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

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

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовані методи та модель визнання очікуваних кредитних збитків наведена в Примітці 4.1.

Договори споживчого кредитування.

Товариство надає фізичним особам короткострокові споживчі кредити строком до 12 місяців з врахуванням особливостей окремих кредитних продуктів.

Також, з 01.01.2023 по 20.10.2023 р. Товариством здійснювалось кредитування населення за договорами споживчого кредиту, укладеними на строк до 36 місяців, які передбачали нарахування процентів за перший день користування кредитом в розмірі від 10% до 25% від тіла кредиту. Сплата даних процентів першого дня проводилась Споживачем кредиту в день отримання кредиту шляхом утримання за дорученням клієнта зазначених процентів з суми кредиту, що підлягає наданню фізичній особі та в подальшому збільшує загальну суму споживчого кредиту до повернення. За всі наступні дні користування кредитом, починаючи з другого дня (включно) і до кінця строку надання кредиту нараховуються проценти за користування кредитом на загальну суму кредиту, що включає перераховані кошти Споживачу та проценти першого дня.

Ми визначили питання укладення договорів про надання споживчих кредитів як ключове питання аудиту через необхідність небанківської фінансової компанії здійснювати свою діяльність в правовому полі, суттєвість залишків та суб'єктивний характер укладених договорів.

Під час наших аудиторських процедур, ми перевірили відповідність укладених договорів нормам Цивільного кодексу України, Законів України «Про споживче кредитування», «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

Ми також здійснили вибірккову перевірку операцій щодо надання кредитів, протестували нарахування процентів за користування кредитів та перевірили облік видачі кредиту та нарахування процентів по відібраним договорам з врахуванням фактичних днів користування кредитом.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітність за 2023 рік станом на 01.04.2023 року, 01.07.2023 року, 01.10.2023 року, 01.01.2024 року складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100002),
- ✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової установи (LR120002),
- ✓ дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200002),
- ✓ дані про обсяг та кількість укладених договорів фінансового лізингу (LR300001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу (LR400002),
- ✓ дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500002),
- ✓ дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),
- ✓ 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 виданими кредитами/позиками (LR700002),
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900002).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту. Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2023 року, у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» надається окремо.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII, ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Суттєвість

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Товариства в цілому. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Ми визначили суттєвість на рівні фінансової звітності на рівні 1,5 % від валюти активу в сумі 5 820 тис. грн. Ми вирішили встановити рівень суттєвості на основі валюти активу, який на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Товариства. Ми вирішили використати 1,5 % на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятним кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (рішення № 30 єдиного учасника від 18.01.2024 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв 1 рік з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес. Ми виконували аудиторське завдання з 26 січня 2024 року по дату цього звіту.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що аудиторська думка щодо окремої фінансової звітності, викладена в цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих обмежень аудиту

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можуть бути не виявлені, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до вимог МСА.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240, під час планування аудиту, ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності.

Під час планування нашого аудиту, ми здійснили запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності в нього інформації про будь-які знання щодо випадків шахрайства, які мали місце, підозрювані випадки шахрайства, та їх вплив на фінансову звітність.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

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

Код ЄДРПОУ: 42350798.

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

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

Дата запису: 02.08.2018 р.

Номер запису: 1 074 102 0000 077829.

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

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

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

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 25.10.2018р., безстрокова. У зв'язку із переоформленням ліцензії на підставі пункту 32 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та

пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199, Національним банком України внесено запис до Державного реєстру фінансових установ, щодо надання ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит від 19.03.2024 року.

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



Баранівська В.П.
Сертифікат аудитора №006998,
виданий рішенням АПУ від
20.12.12 №262/2.

м. Київ
25.04.2024 р.

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»
код ЄДРПОУ 35531560

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

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

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

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

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

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 26/01/2024
від 26.01.2024р., дата початку проведення аудиторської
перевірки 26.01.2024р., дата завершення – 25.04.2024 року.

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

Територія **Шевченківський район м. Києва**

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

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **2 85**

Адреса, телефон **проспект Берестейський, буд. 90-А, м. Київ, 03062, Україна**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОРТГ

за КОДМІ

за КВЕД

0977171464

КОДН		
2024	01	01
42350798		
UA8000000001078669		
240		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код ридки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4 410	2 845
первісна вартість	1001	14 652	16 397
накопичена амортизація	1002	10 242	13 552
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
товарні запаси	1010	6 547	3 519
первісна вартість	1011	12 478	13 114
знос	1012	5 931	9 595
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	1 848	1 542
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок контів у централізованих отриманих резервних фондів	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	12 805	7 906
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	276
виробничі запаси	1101	1	276
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за наданими авансами	1130	4 565	17 674
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	63 161	139 994
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	187 207	185 965
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	59 179	36 101
готівка	1166	-	-
расуни в банках	1167	31 753	36 101
Витрати майбутніх періодів	1170	35	51
Частина перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах випробуваних премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	314 148	380 061
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	326 953	387 967

Пасив	Код радіса	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	-	-
свійський дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 756	10 106
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 756	15 106
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	191 300	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 819	-
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	-	-
Презервний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	193 119	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	86 346	330 000
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	3 185	2 207
товари, роботи, послуги	1615	7 190	15 470
розрахунками з бюджетом	1620	241	174
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	157
розрахунками зі страхування	1625	7	-
розрахунками з оплати праці	1630	5	-
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	1 105	2 058
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	27 999	22 952
Усього за розділом III	1695	126 478	372 861
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів надержаного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	326 953	387 967

Керівник

Головний бухгалтер

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Гречана Олена Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

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

КОДИ		
2024	01	01
42350798		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	440 162	186 211
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	440 162	186 211
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	2 092	4 118
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	(20 291)	(24 360)
Витрати на збут	2150	(190 398)	(58 326)
Інші операційні витрати	2180	(254 484)	(100 434)
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	-	7 209
збиток	2195	(22 919)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	57 226	3 044
Інші доходи	2240	-	2 287
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(26 625)	(27 428)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7 682	-
збиток	2295	(-)	(14 888)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(157)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7 525	-
збиток	2355	(-)	(14 888)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7 525	(14 888)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 187	400
Витрати на оплату праці	2505	18 330	11 794
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 633	2 372
Амортизація	2515	6 974	7 614
Інші операційні витрати	2520	435 049	160 940
Разом	2550	465 173	183 120

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

Гречань Олена Миколаївна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	207 645	78 811
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	14	166
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	204	229
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	745	2 051
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	594 803	156 012
Інші надходження	3095	30 078	18 771
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(147 113)	(64 015)
Праці	3105	(13 915)	(9 277)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 745)	(2 472)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7 558)	(4 081)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(174)	(1 547)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(7 384)	(2 534)
Витрачання на оплату авансів	3135	(30 662)	(4 326)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(6 661)	(3 074)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(690 151)	(120 235)
Інші витрачання	3190	(1 728)	(49 883)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-68 044	-1 323
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(3 482)	(2 631)
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	-3 482	-2 631
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	174 900	36 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	86 662	1 000
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(10 184)	(2 050)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(2 180)	(1 205)
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	75 874	31 745
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 348	27 791
Залишок коштів на початок року	3405	31 753	3 957
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	5
Залишок коштів на кінець року	3415	36 101	31 753

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна



Підприємство ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

42350798

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	2 756	-	-	7 756
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(175)	-	-	(175)
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 000	-	-	-	2 581	-	-	7 581
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7 525	-	-	7 525
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	7 525	-	-	7 525
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	10 106	-	-	15 106

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна



(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	17 644	-	-	22 644
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 000	-	-	-	17 644	-	-	22 644
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(14 888)	-	-	(14 888)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(14 888)	-	-	(14 888)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	2 756	-	-	7 756

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2023 рік
період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЛОН КРЕДИТ»

ЗМІСТ

1. Інформація про Компанію
2. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність
3. Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності
4. Суттєві положення облікової політики
 - 4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка
 - 4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 4.3. Основні засоби
 - 4.4. Нематеріальні активи
 - 4.5. Умовні зобов'язання та умовні активи
 - 4.6. Резерви
 - 4.7. Доходи і витрати
 - 4.8. Оренда. Актив з права користування та орендні зобов'язання.
 - 4.9. Операції в іноземних валютах
 - 4.10. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок
 - 4.11. Основні судження, оцінки та припущення
 - 4.12. Застосування нових стандартів та інтерпретацій
5. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Баланс)
6. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансові результати
7. Розкриття інформації щодо Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Розкриття інформації щодо Звіту про власний капітал
9. Операції з пов'язаними сторонами
10. Фактичні та потенційні фінансові зобов'язання
11. Управління ризиками
12. Умовні зобов'язання та умовні активи.
13. Події після дати балансу.

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " СЛОН КРЕДИТ "
Скорочене найменування підприємства	ТОВ " СЛОН КРЕДИТ "
Організаційно-правова форма підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код ЄДРПОУ	42350798
Юридична адреса підприємства	03062, м. Київ, проспект Берестейський, будинок 90-А, офіс
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	Дата запису: 02.08.2018 Номер запису: 1 074 102 0000 077829
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, грн.	5 000 000,00
Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.	5 000 000,00
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;
Можливі користувачі фінансової звітності	засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Форми ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік здійснює за журнально-ордерною системою за допомогою програмного продукту BAS for accounting CORP
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	85
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. У зв'язку із переоформленням ліцензії на підставі пункту 32 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199, Національним банком України внесено запис до Державного реєстру фінансових установ, щодо надання ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит від 19.03.2024 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/

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

Змін в інформації, вказаної вище, в 2023 році в порівнянні з попереднім роком не відбувалося.

Статутний капітал станом на 31.12.2023 року – 5 000 000,00 грн. сплачений повністю.

Товариство не має материнської компанії станом на 31.12.2023 року.

Товариство не має дочірніх підприємств станом на 31.12.2023 року.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2023 року.

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

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

Адреса електронної пошти: info@sloncredit.com.ua

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

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

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

В зв'язку з тим, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала пряму військову агресію проти України, яка триває, 2023 рік став несприятливим для української економіки в цілому та складним для бізнесу, тому Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації.

На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап економічної кризи. На неї впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду. Для стримування негативного впливу війни на економіку

країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

Незважаючи на важкі часи та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору кредитування. Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківському секторі, Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій і не мають значного негативного впливу на сферу безготівкових переказів, що є основним каналом видач кредитів та надходження погашень від клієнтів до Компанії.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Компанії.

Також Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Також Компанія не співпрацює з компаніями, які зареєстровано чи бенефіціарами яких є фізичні особи Росії та Білорусі. Товариство в повній мірі налагодило свою роботу. Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було. Об'єм надання послуг у компанії відновився до довійськового стану і продовжує активно зростати. Багато позичальників, ставши внутрішньопереміщеними особами, змогли адаптуватися до ситуації та продовжили офіційно працювати та отримувати доходи. Для заохочення погашення кредитів боржниками Товариство запропонувало клієнтам спеціальні умови закриття прострочених кредитів. З зв'язку з цим грошовий потік від позичальників має тенденцію до зростання. Клієнтів з РФ та Білорусі Товариство не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із РФ або із Білорусією, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Товариства.

Економічні наслідки війни вплинули на діяльність Товариства. Через військову агресію, введення воєнного стану, активні бойові дії, на початку війни відбулось порушення штатної діяльності Товариства, зокрема і через втрату персоналу у зв'язку з участю в обороні країни та вимушеній міграції. Але війна не вплинула на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Керівництвом Компанії проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах, співробітники мають можливість виконувати свої обов'язки дистанційно. Станом на 31 грудня 2023 року частина працівників працюють у режимі віддаленого доступу.

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

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство дотримується нормативу НБУ щодо величини власного капіталу.

Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій неможливо передбачити. Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій і можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку. Тим не менш керівництво Компанії впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення її стабільної діяльності за даних умов:

- налагоджено процес віддаленої роботи працівниками;
- максимально практикується спосіб подання/отримання документів в електронному вигляді у випадку неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів;
- у Товариства відсутні борги з оплати перед контрагентами, співробітниками та податками за 2023 рік.
- Товариство зосередило максимальні зусилля на роботу з погашення кредитної заборгованості позичальниками, деяким клієнтам запропоновано списання частини боргу.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Компанії. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Компанії протягом 2024 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» продовжувати свою діяльність безперервно.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (далі - «Товариство», «Компанія») за 2023 рік, період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року підписано директором та головним бухгалтером.

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (надалі –«Товариство») та результати його діяльності за 2023 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 2023 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 31.12.2023р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023р.;
- Звіт про власний капітал за 2023 р. та за 2022 р.
- Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2023 року по 31.12.2023 р.

Заява про відповідальність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2023 року та за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

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

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність за 2023р, період 01.01.2023 – 31.12.2023 року станом на 31.12.2023 року затверджена до випуску керівником Компанії 23.04.2024 року.

Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 31 грудня 2023 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ («Міжнародні стандарти фінансової звітності»), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») до 2000 року включно.

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

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

Принцип безперервності діяльності

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

На початку військової агресії Товариство було позбавлене можливості здійснювати господарську діяльність в повному обсязі та розвиватися згідно планів, що були до 24.02.2022 р., але в 2023 році воно повністю відновило свою роботу. Кількість виданих кредитів поступово зростає, погашення заборгованості позичальниками відновилося і має позитивну тенденцію. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу військової агресії на діяльність Товариства і впевнено що функціонуватиме в майбутньому. Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

4.1 ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ – ПЕРВІСНЕ ВИЗНАННЯ ТА ПОДАЛЬША ОЦІНКА

Фінансові активи

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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

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

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

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

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

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

Первісне визнання та подальша оцінка

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

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

Амортизована вартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між визнаною початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

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

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

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по

фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Припинення визнання

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

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

Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Первісне визнання та подальша оцінка

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

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

Припинення визнання

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія визначає справедливую вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт

встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

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

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

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

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

4.2 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на поточних та депозитних рахунках в банках. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом НБУ.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизаційною вартістю.

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю. Товариство має короткостроковий депозит в розмірі 5 тис. грн. погашення якого буде 31.07.2024 року. Товариство не проводило знецінення цих коштів, тому що сума знецінення незначна.

Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

4.3 ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його:

а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

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

- собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

4.4 НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає

амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Компанія до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи Компанії включають:

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

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

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання. На 31.12.2023 року Товариство не визнавало зменшення корисності активів.

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

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

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

4.5 УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

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

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

4.6 РЕЗЕРВИ

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

Поточні забезпечення

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

4.7 ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Визнання та оцінка доходів

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

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

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

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

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

Визнання та оцінка витрат

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

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати з податку на прибуток

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

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

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

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

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

Товариство застосовує судження для обґрунтування чи є достатньою

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

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

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

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

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

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

Станом на 31.12.2023 року Товариство має 2 довгострокові договори оренди офісних приміщень. Загальна сума зобов'язань за діючими договорами оренди на 31.12.2023 року становить 2 207 тис. грн.

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

Балансова вартість активів з права користування орендованим приміщеннями станом на 31.12.2023 року становить:

Первісна вартість – 9 921 тис. грн.

Накопичена амортизація – 7 671 тис. грн.

Балансова вартість – 2 250 тис. грн.

Процентні витрати з фінансової оренди за 2023 рік становлять 568 тис. грн., та відображені в статі «Фінансові витрати» Звіту про сукупний дохід.

Прощенні платежі по договору оренди в зв'язку з військовим станом в країні віднесені до інших доходів і становлять за 2023 рік 1 068 тис. грн.

4.9 ОПЕРАЦІЇ В ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті.

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

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

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

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

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2022 року	36,5686	38,9510
Курс на 31 грудня 2023 року	37,9824	42,2079

4.10 РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

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

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

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

В 2023 році змін в обліковій політиці і облікових оцінках не відбувалося.

4.11 ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

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

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

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

Зменшення корисності та знецінення фінансових активів

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

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та 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.

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

Ознаками знецінення можуть бути: погіршення ситуації на ринку, збільшення факторів галузевого ризику, погіршення фінансового стану емітента, порушення порядку платежів, висока ймовірність банкрутства емітента.

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

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.

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. На початку військової агресії Товариство було позбавлене можливості здійснювати господарську діяльність в повному обсязі та розвиватися згідно планів, що були до 24.02.2022 р., але в 2023 році воно повністю відновило свою роботу. Кількість виданих кредитів поступово зростає, погашення заборгованості позичальниками відновилося і має позитивну тенденцію. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу військової агресії на діяльність Товариства і впевнено що функціонуватиме в майбутньому.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства,

заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

4.12. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік, Компанія застосовувала всі стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності у 2023 році. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

Товариство вперше застосовувало деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

З 1 січня 2023 року вступили в дію зміни до:

- МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" та до Положення з практики МСФЗ 2 "Здійснення суджень про суттєвість";
- МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – "Визначення облікових оцінок";
- МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток", документ "Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції";
- МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" – "Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9";
- МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента" (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Товариство не застосовувало таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"	1 січня 2024 року

МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"	1 січня 2024 року
МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами"	1 січня 2024 року
МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника"	1 січня 2024 року
МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	1 січня 2025 року
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Стандарти і роз'яснення, що зазначені вище, не мають значного впливу на діяльність та на облікову політику Товариства.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

• Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Рух нематеріальних активів за звітний період, що закінчився 31 грудня 2023 року був наступним:

тис.грн.

	Програмне забезпечення (програма 1С, КП AGIS2)	Право використан ня торгової марки	Сайт	Ліцензія на здійснення діяльності	Всього
Первісна вартість					
на 01.01.2022р.	13742	2	80	2	13825
надійшло	802	0	24	0	826
вибуло	0	0	0	0	0
на 31.12.2022р.	14544	2	104	2	14652
Знос на 01.01.2022р.	6131	0	73	0	6204
нараховано	4025	1	12	0	4038
вибуло	0	0	0	0	0
Знос на 31.12.2022р.	10156	1	85	0	10242
Первісна вартість					
на 01.01.2023 р.	14 544	2	104	2	14 652
надійшло	1 745	0	0	0	1 745
вибуло	0	0	0	0	0
на 31.12.2023 р.	16 289	2	104	2	16 397
Знос на 01.01.2023 р.	10 156	1	85	0	10 242
нараховано	3 298	0	12	0	3 310
вибуло	0	0	0	0	0
Знос на 31.12.2023 р.	13 454	1	97	0	13 552
Балансова вартість:					
на 01.01.2022 р.	7611	2	6	2	7621
на 01.01.2023 р.	4 388	1	19	2	4 410
на 31.12.2023 р.	2 835	1	7	2	2 845

У Звіті про сукупний дохід нараховану амортизацію нематеріальних активів у сумі 3 310 тис. грн. відображено у статті «Адміністративні витрати».

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності	визначаються обліковою політикою
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
Вартість створених Товариством нематеріальних активів	немає
Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

Повністю амортизованих НМА станом на 31.12.2023 року у Компанії немає.

• **Основні засоби (код рядка 1010)**

Рух основних засобів за звітний період, що закінчився 31 грудня 2023 року був наступним:

	Право оренди приміщення	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Всього
Первісна вартість				
на 01.01.2022 р.	8045	1034	401	9480
Надійшло	1876	1092	30	2998
Вибуло	0	0	0	0
на 31.12.2022р.	9921	2126	431	12478
Знос на 01.01.2022 р.	1749	518	88	2355
Нараховано	3123	348	105	3576
Вибуло	0	0	0	0
Знос на 31.12.2022р.	4872	866	193	5931
Первісна вартість				
на 01.01.2023 р.	9 921	2 126	431	12 478
Надійшло	0	472	164	636
Вибуло	0	0	0	0
на 31.12.2023 р.	9 921	2 598	595	13 114
Знос на 01.01.2023 р.	4 872	866	193	5 931
Нараховано	2 798	746	120	3 664
Вибуло	0	0	0	0
Знос на 31.12.2023 р.	7 671	1 612	313	9 595
Балансова вартість:				
на 01.01.2022 р.	6296	517	312	7125
на 01.01.2023 р.	5 049	1260	238	6 547
на 31.12.2023 р.	2 250	986	282	3 519

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

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї основних засобів та нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2023 року. Первісна вартість

основних засобів та нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на кінець дня 31.12.2023 року у Товариства немає. На звітну дату основні засоби та нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

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

Строки експлуатації, встановлені для основних засобів	визначаються обліковою політикою
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
Вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
Вартість оформлених у заставу основних засобів	немає
Вартість створених Товариством основних засобів	немає
Накопичена амортизація основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

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

Станом на 31.12.2023р. довгострокова дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2022р. тис. грн заборгованість/ дисконт	Станом на 31.12.2023р. тис. грн заборгованість/ дисконт
Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	амортизована собівартість	6 140 (4 292)	5 480 (3 938)
Разом		1 848	1 542

Безвідсоткова довгострокова поворотна фінансова допомога була надана директору Товариства:

- 24.02.2021 року в розмірі 1 960 тис. грн., строк погашення 22.02.2025 року;
- 01.09.2021 року в розмірі 5 100 тис. грн., строк погашення 31.08.2027 року.

Поворотна фінансова допомога обліковується за амортизованою собівартістю. Погашення відбувається згідно графіку. Довгострокова частина дебіторської заборгованості з урахуванням дисконту станом на 31.12.2023 р. складає 1 542 тис. грн.

Розкриття інформації про пов'язані сторони дивись примітку Операції з пов'язаними сторонами.

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

Станом на 31.12.2023р. дебіторська заборгованість за виданими авансами представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2022р. тис. грн	Станом на 31.12.2023р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	амортизована собівартість	4 565	17 674
Разом		4 565	17 674

Станом на 31.12.2023 року до дебіторської заборгованості за виданими авансами, Товариство відносить передплату за товари, роботи, послуги. Надходження товарів, послуг очікується не пізніше 1-го кварталу 2024 року.

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

Станом на 31.12.2023р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2022р. тис. грн	Станом на 31.12.2023р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	амортизована собівартість	101 136	199 745
Резерв під очікуванні кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами		(37 975)	(59 792)
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по поточним рахункам в банках	амортизована собівартість	0	41
Разом		63 161	139 994

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає заборгованість по нарахованим відсоткам по наданим кредитам за мінусом нарахованого резерву під знецінення та нараховані відсотки по поточним рахункам в банках. Надходження оплати за нарахованими відсотками очікується не пізніше січня 2024 року.

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

Станом на 31.12.2023р. інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2022р. тис. грн	Станом на 31.12.2023р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами	амортизована собівартість	282 940	268 975

Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами		(96 978)	(84 692)
Поточна дебіторська заборгованість за виданою довгостроковою фінансовою допомогою	амортизована собівартість	1 212	1 630
Інша заборгованість	амортизована собівартість	33	52
Разом		187 207	185 965

Станом на 31.12.2023 року до іншої поточної дебіторської заборгованості віднесено суму помилково перерахованих коштів. Повернення помилково перерахованих коштів відбудеться в січні 2024 року.

Аналіз зміни резерву під знецінення фінансових активів за звітний та попередній періоди

Фінансові активи	Метод оцінки	Станом на 31.12.2021р. тис. грн	Станом на 31.12.2022р. тис. грн	Станом на 31.12.2023р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	амортизована собівартість	16 478	101 136	199 745
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами		(9 298)	(37 975)	(59 792)
Дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами	амортизована собівартість	306 329	282 940	268 975
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами		(68 516)	(96 978)	(84 692)
Дебіторська заборгованість за виданою довгостроковою фінансовою допомогою	амортизована собівартість	6 960	6 640	5 990
Дисконт за виданою довгостроковою фінансовою допомогою		(4 257)	(3 580)	(2 818)
Разом		247 696	252 183	327 408

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

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних та депозитних рахунках банків:

	Станом на 31.12.2022р. тис. грн	Станом на 31.12.2023р. тис. грн
Кошти на поточних рахунках в банку	31 748	36 096
Кошти на депозитних рахунках в банку	5	5
Облігацій внутрішньої державної позики	27 426	0
Разом	59 179	36 101

Товариство приймаючи до уваги рейтинг банків, в яких обліковуються залишки грошових коштів, не очікує суттєвих майбутніх кредитних ризиків. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю. Товариство має короткостроковий депозит в розмірі 5 тис. грн. погашення якого буде 31.07.2024 року. Товариство не проводило знецінення цих коштів, тому що сума знецінення незначна.

22.12.2022 року Товариством були придбані короткострокові військові облігації внутрішньої державної позики термін погашення яких 29.12.2022 року. Грошові кошти за облігації були перераховані на рахунок Товариства 4 січня 2023 року.

Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

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

Станом на 31 грудня 2023 року витрати майбутніх періодів включають річну передплату на 2024 рік за електронні журнали Дебет-Кредит, Factor.ua та Головбух в розмірі 51 тис. грн.

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

Станом на 31 грудня 2023 року статутний капітал Компанії становить 5000000 (п'ять мільйонів) гривень та повністю сплачений. Протягом звітного періоду змін в статутному капіталі не відбувалося.

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

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

Станом на 31.12.2023р. довгострокова кредиторська заборгованість за отриманими кредитами перейшла в поточну кредиторську заборгованість:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2022р. тис. грн	Станом на 31.12.2023р. тис. грн
Довгострокова кредиторська заборгованість за кредитами банків	амортизована собівартість	191 300	0
Разом		191 300	0

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія має зобов'язання по отриманому довгостроковому кредиту у формі поновлюваної кредитної лінії від ТОВ «Авентус Україна» в розмірі 250 000 тис. гривень (договір від 20.01.2020р., валюта договору – гривня, ставка 12,2 % річних). Термін погашення кредиту на 31.12.2023 року вже настав.

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

Станом на 31.12.2023 р. Товариство немає інших довгострокових зобов'язань:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2022 р. тис. грн	Станом на 31.12.2023 р. тис. грн
Довгострокові зобов'язання по активу з права користування	амортизована собівартість	1 819	0
Разом		1 819	0

Станом на 31.12.2023 року Товариство має 2 довгострокові договори оренди офісних приміщень термін оренди дії яких закінчується в 2024 році. Загальна сума зобов'язань за діючими договорами оренди на 31.12.2023 року становить 2 207 тис. грн, всі зобов'язання поточні.

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

- Поточні зобов'язання**

Станом на 31 грудня 2023 року поточні зобов'язання включають:

	Рядок Звіту про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022 р. тис. грн	Станом на 31.12.2023 р. тис. грн
Короткострокові кредити банків	1600	86 346	330 000
Поточна кредиторська заборгованість за зобов'язаннями з оренди	1610	3 185	2 207
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	7 190	15 470
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам з бюджетом	1620	241	174
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	157
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам із страхування	1625	7	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам з оплати праці	1630	5	0
Інші поточні зобов'язання	1690	27 999	22 952
Разом		124 973	370 803

Фінансові зобов'язання Товариства оцінені за амортизованою вартістю.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія має два кредити у формі поновлюваної кредитної лінії:

- від ТОВ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА» в розмірі 80 000 тис. гривень (договір від 04.05.2023 року, ставка 15% річних), термін погашення кредиту 31.12.2024 року;

- від ТОВ «Авентус Україна» в розмірі 250 000 тис. гривень (договір від 20.01.2020 року, ставка 12,2 % річних), термін погашення кредиту настав.

В рядку 1690 «Інші поточні зобов'язання» відображені зобов'язання:

- за нез'ясованими сумами та переоплати за кредитами в сумі 443 тис. грн. повернення яких відбудеться в 1 кварталі 2024 року;
- кредиторська заборгованість за нарахованими відсотками за отриманим кредитом в розмірі 1 309 тис. грн., повернення в січні 2024 року;
- зобов'язання по поворотній фінансовій допомозі від ТОВ «АЛДЕГА» в розмірі 15 000 тис. грн., термін повернення 02.10.2024 року;
- зобов'язання по поворотній фінансовій допомозі ТОВ «ЛАКІ КРЕДИТ» в розмірі 6 200 тис. грн.

Суми заборгованості за % по кредитах не дисконтувалися в зв'язку з тим, що Компанія погасила заборгованість за % в січні 2024 року.

• Поточні забезпечення (код рядка 1660)

Станом на 31.12.2023р. поточні забезпечення представлені наступним чином:

	Станом на 31.12.2022 р. тис. грн	Нараховано тис. грн	Використано тис. грн	Станом на 31.12.2023 р. тис. грн
Забезпечення на виплату відпусток	1 105	1 532	579	2 058
Разом	1 105	1 532	579	2 058

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

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

Показники	2023 рік	2022 рік
Дохід по нарахованим відсоткам за кредитами	437 326	186 211
Дохід від відступлення права вимоги за кредитами	2 836	-
Разом	440 162	186 211

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

Показники	2023 рік	2022 рік
Прощені платежі по оренді	1 068	0

Дохід від купівлі-продажу валюти	0	5
Дохід від курсових різниць	0	4 113
Інші операційні доходи	238	0
Відсотки по залишкам коштів на рахунках	786	0
Разом	2092	4 118

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

Показники	2023 рік	2022 рік
Матеріальні затрати	658	146
Витрати на оплату праці	4 207	2 981
Відрахування на соціальні заходи	882	620
Витрати на формування резерву відпусток	1 532	956
Амортизація	6 974	7 614
Інші витрати	6038	12 043
Разом	20 291	24 360

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

Показники	2023 рік	2022 рік
Витрати пов'язані з укладанням кредитних договорів	39 430	18 144
Інші витрати на збут	15 777	9 532
Реклама та маркетинг	135 191	30 650
Разом	190 398	58 326

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

Показники	2023 рік	2022 рік
Витрати по курсовим різницям	339	27 735
Інші операційні витрати	626	186
Податки по прощеним кредитам фіз. осіб	2 960	503
Благодійність	6 662	3 329
Створення резерву сумнівних боргів	243 897	68 681
Разом	254 484	100 434

• **Інші фінансові доходи (код рядка 2220), тис. грн.**

Показники	2023 рік	2022 рік
Відсотки по залишкам коштів на рахунках	0	2 051
Відсотки по ОВДП	0	315
Прощені відсотки по кредиту	41 464	0

Прощення частини кредиту	15 000	0
Дохід від амортизації дисконту на поворотну фін. допомогу	762	678
Разом	57 226	3 044

В звітному періоді Товариство отримало дохід від прощення боргу по кредиту ТОВ «Авентус Україна» в розмірі 41 464 тис. гривень нараховані відсотки та 15 000 тис. грн. тіло кредиту (договір від 20.01.2020 року, ставка 12,2 % річних), термін погашення кредиту настав 20.09.2023 року.

- **Інші доходи (код рядка 2240), тис. грн.**

Показники	2023 рік	2022 рік
Прощені платежі по оренді	0	2 287
Разом	0	2 287

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

- **Фінансові витрати (код рядка 2250), тис. грн.**

Показники	2023 рік	2022 рік
Відсотки за отриманими кредитами	26 057	26 791
Відсотки по оренді МСФЗ 16	568	637
Разом	26 625	27 428

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

- **Фінансовий результат до оподаткування**

За 2023 рік, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	2023 рік	2022 рік
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток/збиток)	7 682	-14 888
Податкові різниці	-6 811	1 170
Податковий прибуток/збиток	871	-13 718
Податкова ставка	18%	18%
Витрати з податку на прибуток	157	-
Чистий фінансовий результат	7 525	-14 888

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

- **Рух коштів у результаті операційної діяльності**

За 2023 рік, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображений наступним чином (тис. грн.):

Показники	2023 рік	2022 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	207 645	78 811
Надходження цільового фінансування	14	166
Надходження від повернення авансів	204	229
Надходження відсотків за залишками коштів на рахунках	745	2 051
Надходження фін. установ від повернення позик	594 803	156 012
Інші надходження	30 078	18 771
Всього надходжень	833 489	256 040
Показники	2023 рік	2022 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	147 113	64 015
Витрачання на оплату праці	13 915	9 277
Відрахування на соціальні заходи	3 745	2 472
Витрачання на оплату податків та зборів	7 558	4 081
Витрачання на оплату цільових внесків	6 661	3 074
Витрачання на оплату авансів	30 662	4 326
Витрачання фін. установ на надання позик	690 151	120 235
Інші витрачання	1 728	49 883
Всього витрачання	901 533	257 363
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	-68 044	-1 323

До складу інших надходжень грошових коштів увійшли погашення фін. допомоги, погашення облігацій ВДП та суми помилкових надходжень і переplat за кредитами, які були повернені майже в повному обсязі на протязі року.

До складу інших витрат увійшли суми повернення помилкових надходжень і переplat за кредитами.

• **Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

За 2023 рік, рух коштів у результаті інвестиційної діяльності був у вигляді витрат на придбання необоротних активів в розмірі 3 482 тис. гривень.

• **Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

За 2023 рік, рух коштів у результаті фінансової діяльності був відображений наступним чином (тис. грн.):

Показники	2023 рік	2022 рік
Надходження від отримання позик	174 900	36 000
Витрати на погашення позик	86 662	1 000
Витрати на сплату відсотків за позиками	10 184	2 050

Витрати на сплату заборгованості с фінансової оренди	2 180	1 205
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	75 874	31 745

У результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства за 2023 рік, чистий рух грошових коштів за звітний період склав (тис. грн.):

Показники	2023 рік	2022 рік
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	4 348	27 791
Залишок коштів на початок року	31 753	3 957
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	5
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	36 101	31 753

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал Компанії станом на 31.12.2023 року складає 5 000 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

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

По графі 3:

В графі 3 відображено залишок статутного (зареєстрованого) капіталу на початок 2022 року 5 000 тис. грн. Змін за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року не було.

По графі 7:

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

Станом на 01.01.2023 року чистий прибуток складав 2 756 тис. грн. Залишок нерозподіленого прибутку був скоригований на донарахований податок на прибуток за 2021 рік за результатами податкової перевірки згідно акту №00778990708 від 08.12.2023 року в розмірі 174 тис. гривень і в результаті заокруглення став 2 581 тис. гривень. Чистий прибуток за звітний період склав 7 525 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року залишок чистого прибутку Компанії складає 10 106 тис. гривень.

По графі 10:

В графі 10 відображено суму власного капіталу на кінець звітного періоду – 15 106 тис. грн.

Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу в розмірі не менше 5 млн. грн., затверджені Постановою Правління НБУ № 27 від 30.03.2021 року "Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)". З 01.01.2024 року згідно Постанови Правління НБУ №192 від 27.12.2023 року "Про затвердження Положення про

пруденційні вимоги до фінансових компаній» Товариство зобов'язане дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 10 млн. грн. Станом на 1 січня 2024 року Товариство дотримується цієї вимоги.

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

- Відповідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма. 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 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.

Станом на 31.12.2023 року пов'язані сторони Товариства включають учасників, кінцевого бенефіціарного власника та ключовий управлінський персонал.

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

- нарахуванням та виплатою заробітної плати провідному персоналу Товариства протягом 2023 року в сумі 1 062 тис. гривень. Станом на 31.12.2023 року заборгованість по заробітній платі відсутня.
 - операції з переказу коштів для видачі кредитів в розмірі 556 700 тис. грн.
 - повернення безвідсоткової довгострокової поворотної фінансової допомоги;
 - погашення заборгованості та відсотків за отриманим кредитом;
 - отримання доходу від прощення частини заборгованості по кредиту;
 - отримання поворотної фінансової допомоги в розмірі 21 200 тис. грн.
- термін погашення 02.10.2024 року.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаною стороною	2022 рік		2023 рік	
	Управлінський персонал	Інші пов'язані Компанії	Управлінський персонал	Інші пов'язані Компанії
Витрати на виплату заробітної плати	830	-	1005	-
Витрати на виплату премії	-	-	57	-
Внески на державне соціальне страхування	183	-	234	-
Витрати на комісію за переказ коштів	-	64	-	1 826
Надходження від повернення поворотної фінансової допомоги	320	-	650	-
Витрати на нарахування відсотків по отриманому кредиту	-	19 712	-	26 057
Отримання доходу від прощення частини боргу по кредиту	-	-	-	56 464

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія має заборгованість за кредитами отриманими, яка представлена поточною заборгованістю за отриманими кредитами на умовах відновлювальної кредитної лінії та заборгованість за поворотною фінансовою допомогою (Примітка 5 поточні зобов'язання).

Рух коштів за даними операціями, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року представлений наступним чином:

Операції з пов'язаною стороною	2022 рік	2023 рік
--------------------------------	----------	----------

Отримання поворотної фінансової допомоги	-	21 200
Отримання кредиту	36 000	153 700
Погашення кредиту	1 000	86 346

10. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові позови

Протягом 2023 року Товариство було учасником 8 судових справ. За оцінками Керівництва ризик відтоку фінансових ресурсів, в результаті прийняття суддею рішення не на користь Товариства є не суттєвим. Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів.

Перелік судових розглядів і претензій, в яких Товариство було відповідачем за 2023 рік.

№ з/п	Перелік судових розглядів і претензій, в яких Товариство є відповідачем	Період судового розгляду або претензії, результат розгляду	Предмет позову	Суми судового розгляду або претензії
1.	Цивільна справа №404/866/23 за позовом Круть Марини Іванівни, Кіровський районний суд м. Кіровограда	09.02.2023р. ухвала про повернення заяви Круть М.І.	Визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Немайновий позов
2.	Цивільна справа №193/1610/21 за позовом Кустенко Тетяни Іванівни, Софіївський районний суд Дніпропетровської області	17.02.2022р. – 16.03.2023р. рішення про задоволення позову Кустенко Т.І.	Захист прав споживачів та розірвання кредитного договору	Немайновий позов
3.	Цивільна справа №193/1610/21 за позовом Кустенко Тетяни Іванівни, Дніпровський апеляційний суд	17.04.2023р. – 28.06.2023р. постанова про задоволення апеляційної скарги ТОВ «СЛОН КРЕДИТ», скасування рішення Софіївського районного суду Дніпропетровської області, відмову в задоволенні позовних вимоги Кустенко Т.І.	Захист прав споживачів та розірвання кредитного договору	Немайновий позов, компенсувати ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» судовий збір в розмірі 4026 грн. за рахунок держави.

4.	Цивільна справа №367/3889/22 за позовом Довгалою Людмили Степанівни, Ірпінський міський суд Київської області	05.10.2022р. – 07.11.2023р. рішення про відмову в задоволенні позовних вимог Довгалою Л.С.	Захист прав споживачів	Немайновий позов
5.	Цивільна справа №495/7162/22 за позовом Бакуменко Любові Андріївни, Білгород-Дністровський міськрайонний суд Одеської області	19.09.2022р. – 20.09.2023р. рішення про відмову в задоволенні позовних вимог Бакуменко Л.А.	Визнання окремих пунктів кредитного договору нікчемними	Немайновий позов
6.	Цивільна справа №761/26233/22 за позовом Снікєєва Василя Маратовича, Шевченківський районний суд міста Києва	19.01.2023р. – 15.03.2023р. рішення про задоволення позовних вимог Снікєєва В.М.	Визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Немайновий позов
7.	Цивільна справа №761/36717/21 за позовом Колосова Вадима Сергійовича, Шевченківський районний суд міста Києва	06.02.2023р. – ухвала про відкриття провадження. Товариством було подано заяву про процесуальне правонаступництво у зв'язку з відступленням прав вимог за договором ТОВ «ВЕРДИКТ КАПІТАЛ».	Визнання дій незаконними, визнання відсутності зобов'язань, визнання правочину таким, що не був вчинений	Немайновий позов
8.	Цивільна справа №495/10005/22 за позовом Мельник Світлани Володимирівни, Білгород-Дністровський міськрайонний суд Одеської області	16.12.2022 р. – 05.10.2023 р. рішення про відмову в задоволенні позовних вимог	Визнання окремих пунктів кредитного договору нікчемними	Немайновий позов

11. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

А. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

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

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

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

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

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

- інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

Компанія наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може також зменшуватись 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.

Загальний аналіз процентного ризику

Для активів і зобов'язань з фіксованою процентною ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою - з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше.

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

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

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із клієнтами, здійснюється у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із клієнтами. Кредитна якість клієнта оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 1 день, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки клієнтів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим клієнтам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що оцінюються у сукупності (по кількості днів прострочення зобов'язання). Компанія оцінює концентрацію ризику по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів.

На початок 2023 року Товариство мало валютний кредит від нерезидента ЗАТ «Алдега». Щоб мінімізувати валютні ризики, не зважаючи на те, що кінцевою датою погашення кредиту було 31.12.2023 року, Товариство достроково в 1 кварталі 2023 року погасило борг по валютному кредиту в розмірі 86 346 тис. грн.

Кредит від ЗАТ «АЛДЕГА»	Заборгованість на 31.12.2023 року	Заборгованість на 31.12.2022 року
Сума тис. євро	0	2 217
Сума тис. гривень	0	86 346

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

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

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

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

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

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

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

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

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2023 року

Найменування статті	тис. грн.		
	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення до 12 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
Активи			
Грошові кошти на рахунках в банках	36 096	5	-
		-	-
Заборгованість за виданими авансами	17 674	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	1 542
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	139 994		
Інша поточна дебіторська заборгованість	306	185 659	-
Всього активів	194 070	185 664	1 542
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	15 470	-	-
Розрахунки з бюджетом	174		
Короткострокові кредити		330 000	-
Інші поточні зобов'язання	1 752	21 200	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	2 207	-
Всього фінансові зобов'язання	17 396	353 407	-

В. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

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

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

- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою

кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

С. НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

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

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

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

12. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

За період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток (Примітка 5 поточні забезпечення).

13. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

На думку керівництва подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності за 2023 рік що сталися після звітної дати 31.12.2023 року до дати затвердження фінансової звітності не було. Жодних коригувань фінансової звітності Товариство не проводило.

Директор Товариства

Головний бухгалтер



Микола Рохманійко

Олена Гречана

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЛОН КРЕДИТ»
(ЄДРПОУ 42350798)
ЗА 2023 РІК**

1. Організаційна структура та опис діяльності Товариства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (далі – ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» та/або Товариство) було створене для надання фінансових послуг населенню, зокрема, кредитування. Метою діяльності є отримання прибутку в інтересах Засновників Товариства шляхом здійснення визначеної господарської діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» є фінансовою установою зі 100% іноземним капіталом.

Статутний капітал Товариства: 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень. Частка у статутному капіталі Товариства у розмірі 100% належить ТОВ «ЛТУ Фінанс», код у державному судовому реєстрі Польщі 611492, адреса реєстрації 15-371, Польща, Білосток, вул. Цешинська 3А, приміщення 308-309.

Основний вид діяльності Товариства – надання фінансових послуг на території України відповідно до безстрокової ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту виданої відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1891 від 25.10.2018 року (<https://sloncredit.ua/wp-content/uploads/2020/07/license.pdf>).

Інформація про фінансові послуги, що надає Товариство, порядок та умови їх надання, та інша інформація відповідно до вимог чинного законодавства України щодо послуг які надаються Товариством для клієнтів, розміщена на офіційному сайті за посиланням: <https://sloncredit.ua/info-credit/>.

Юридична та фактична адреса місцезнаходження Товариства: 03062, місто Київ, проспект Берестейський, будинок 90-А

Виконавчий орган Товариства: Директор.

Керівник Товариства (Директор): Рохманійко Микола Віталійович.

Товариство не має відокремлених підрозділів.

До внутрішньої організаційної структури ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» входять:

1. Адміністрація
2. Відділ фінансового моніторингу
3. Бухгалтерія
4. Фінансовий відділ
5. Відділ андеррайтингу
6. Відділ економічної безпеки
7. Відділ маркетингу
8. Юридичний відділ
9. Відділ обслуговування клієнтів
10. Відділ якості
11. Відділ простроченої заборгованості
12. Відділ управління персоналом та охорони праці
13. Відділ обробки платежів та фінансової звітності
14. Відділ споживчого кредитування
15. Відділ регіонального розвитку

2. Результати діяльності Товариства.

У 2023 році, головним фактором, що вплинув на усі показники діяльності Товариства, була збройна агресія з боку росії, яка суттєво позначилася на фінансовому

ринку та всіх сферах діяльності Товариства. Незважаючи на ці труднощі, ключовим досягненням за цей період стало збереження господарської діяльності Товариства та поступове поліпшення фінансових результатів. Умови воєнного конфлікту виявилися випробуванням для бізнес-процесів ТОВ «СЛОН КРЕДИТ», однак, вчасно прийняті міри щодо зміни підходу до надання послуг згідно виду господарської діяльності за кредитними операціями дозволив пом'якшити можливі наслідки військових дій та покращити фінансові результати.

Товариство активно використовує інформаційні технології та дистанційні методи взаємодії з клієнтами, постійно вдосконалюючи власну інформаційно-телекомунікаційну систему. У звітному періоді продовжувалося вдосконалення власних ІТ-рішень з метою автоматизації та підвищення ефективності більшості бізнес-процесів.

За результатами діяльності Товариства в 2023 році отримано 440 162 тис. грн. доходу по фінансовим операціям, що на 136,38 % більше ніж за 2022 рік:

Показник	2023	2022	Різниця	
			тис. грн.	%
Чистий дохід від реалізації послуг тис. грн.	440 162	186 211	253 951	136,38%
<i>в т. надання коштів у позику, в тому ч.: числі на умовах фінансового кредиту</i>	<i>440 162</i>	<i>186 211</i>	<i>253 951</i>	<i>136,38%</i>

Підвищення доходів Товариства у 2023 році на 136 38% було обумовлене збільшенням обсягів наданих кредитів.

За результатами 2023 року Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 7 525 тис. грн., в порівнянні із збитком 14 888 тис. грн. за результатами 2022 року.

Показник	2023	2022	Різниця тис. грн.
Чистий прибуток тис. грн.	7 525	-14 888	22 413

Діяльність Товариства здійснюється з метою отримання прибутку та задоволення попиту населення на кредитні продукти.

3. Ліквідність та зобов'язання Товариства.

Головними джерелами забезпечення ліквідності Товариства є оборотні активи, які гарантують своєчасне виконання фінансових зобов'язань. Основні фінансові зобов'язання включають інші довгострокові та короткострокові зобов'язання, кредиторську заборгованість та короткострокові кредити. Головною метою цих фінансових інструментів є забезпечення фінансування діяльності Товариства. У свою чергу, Товариство володіє різноманітними фінансовими активами, такими як переважно торгова та інша дебіторська заборгованість, готівкові кошти та їх еквіваленти, що виникають у процесі господарської діяльності підприємства.

Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатньої кількості грошових коштів та забезпечення достатнього фінансування для виконання поточних зобов'язань по мірі їх виникнення.

Станом на 31.12.2023р. та 31.12.2022р. розрахункові коефіцієнти ліквідності становлять:

Показник	Формула розрахунку	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття)	$K_{\text{за}} = \text{Оборотні активи} / \text{Поточні зобов'язання}$	1,02	2,49
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт швидкої ліквідності)	$K_{\text{пл}} = (\text{Оборотні активи} - \text{Запаси}) / \text{Поточні зобов'язання}$	1,02	2,49
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$K_a = \text{Грошові кошти} / \text{Поточні зобов'язання}$	0,10	0,47

Висновок: в Товариства достатньо ліквідних активів для покриття поточних зобов'язань.

Товариство своєчасно виконує свої зобов'язання.

У 2023 році зобов'язання Товариства збільшилися на 16 81% у порівнянні з 2022 роком.

Показник	2023	2022	Різниця	
			тис.грн.	%
Довгострокова заборгованість	0	193 119	-193 119	-100,00
Заборгованість за товари, роботи, послуги	15 470	7 190	8 280	115,16
Заборгованість перед бюджетом	174	241	-67	-27,80
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	2 207	3 185	-978	-30,71
Короткострокові кредити	330 000	86 346	243 654	282,18
Поточні забезпечення	2 058	1 105	953	86,24
Інші поточні зобов'язання	22 952	28 011	-5 059	-18,06
Всього заборгованість	372 861	319 197	53 664	16,81

Зростання обсягу поточних забезпечень на 16,81% спричинене незначним збільшення заборгованості за кредитами, зростанням фонду оплати праці та збільшенням кількості працівників Товариства.

4. Екологічні ініціативи Товариства.

Діяльність Товариства не має негативного впливу на навколишнє середовище.

Всі кредитні угоди з клієнтами-фізичними особами Товариство укладає у електронній формі та через дистанційні канали, що допомагає зменшити вплив процесу роботи з клієнтами на природне середовище.

У процесі своєї діяльності Товариство раціонально використовує воду та електроенергію для забезпечення функціонування виробничих фондів та задоволення санітарно-гігієнічних потреб персоналу, дотримуючись принципів економії та мінімізації споживання.

Товариство також впроваджує принципи раціонального використання ресурсів, зокрема:

- укладення кредитних договорів з фізичними особами в електронному форматі;
- обмеження друку документів та використання ноутбуків під час нарад;
- ефективне використання систем опалення та кондиціонування повітря;
- активне використання громадського транспорту.

У офісі Товариства впроваджено сортування сміття, а використаний папір передається на подальшу переробку.

5. Соціальні напрямки діяльності Товариства.

ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» протягом всієї своєї діяльності, здійснює клієнтоорієнтовану політику у правовідносинах з клієнтами. З метою полегшення фінансового навантаження позичальників в складних економічних, соціальних та безпекових умовах, що склалися в зв'язку з військовою агресією росії проти України, Товариством запроваджено можливість застосування індивідуальних умов сплати заборгованості шляхом погашення кредитної заборгованості сплативши лише частину суми заборгованості із одночасним списанням значної частини нарахованих відсотків.

Щодо працівників Товариства – збільшено кількість працівників товариства, підвищений рівень середньої заробітної плати працівників з метою забезпечення стабільного рівня реальних доходів в умовах високої інфляції, значно збільшено розмір щомісячних премій працівників за результатами роботи.

ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» ще до початку повномасштабного вторгнення росії на територію України був активним учасником волонтерського руху в Україні, а також, на регулярній основі здійснює перерахування благодійної допомоги. Зокрема, протягом 2023 року Товариством здійснено перерахування благодійних внесків до наступних організацій:

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «БІРЖА БЛАГОДІЙНОСТІ «ДОБРОДІЙ»

УПРАВЛІННЯ ДОНЕЦЬКОЇ ЄПАРХІЇ УКРАЇНСЬКОЇ ПРАВОСЛАВНОЇ ЦЕРКВИ (ПРАВОСЛАВНОЇ ЦЕРКВИ УКРАЇНИ)

БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «ЗОЛОТА ГРИВНЯ»

БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «ІВЕНТРУМ»

БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «ІНІЦІАТИВНЕ ПОКОЛІННЯ»

ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ «СХІДНИЙ ФРОНТ. ХАРКІВ»

БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД СЕРГІЯ ПРИТУЛИ»

БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «ШТАБ ДОБРА»

Загальна сума перерахувань благодійних внесків за 2023 рік 6 662 тис. грн.

6. Кадрова політика Товариства.

Товариство дотримується кадрової політики відповідно до вимог Кодексу Законів про Працю України та інших нормативно-правових актів, включаючи закони про професійні спілки, охорону праці, відпустки, індексацію грошових доходів, оплату праці, соціальну захищеність осіб з інвалідністю та порядок вирішення трудових спорів.

Товариством здійснюється політика статевого рівноправ'я, свободи віросповідання тощо. Категорично неприйнятними є будь-які форми вираження расової дискримінації, прояви ейджизму, неповаги до особистих кордонів кожного окремого працівника. Про будь-які прояви невідповідності загальноприйнятим принципам поваги та толерантності, кожен працівник, в разі необхідності, має право повідомити керівництво Товариства. При надходженні такого повідомлення керівництвом Товариства негайно вживаються заходи відповідні та пропорційні ситуації, що виникла.

Станом на 31.12.2023 загальна кількість працівників складає 115 осіб, включаючи 5 осіб у відпустці по догляду за дитиною до 3 років. В Товаристві 64,7% керівних посад обіймають жінки. Середній вік працівників 33,5.

У процесі своєї діяльності Товариство забезпечує дотримання вимог законодавства з охорони праці та безпеки на робочих місцях. З моменту початку повномасштабної збройної агресії росії проти України, Товариство надало можливість своїм працівникам перейти на віддалену роботу з дому з метою забезпечення їхнього здоров'я та безпеки.

Захищеність та безпека працівників, а ,також, їхніх родин, залишаються в центрі уваги керівництва. Товариство продовжує моніторити рівень загроз війни та оцінювати потенційні ризики для своїх співробітників, використовуючи всі доступні системи моніторингу.

Розвиток та вдосконалення робочих, професійних, особистісних навичок працівників є одним з пріоритетних завдань для керівництва ТОВ «СЛОН КРЕДИТ». З даною метою Товариство забезпечує можливості для навчання та підвищення кваліфікації персоналу, оплачуючи відповідні навчальні програми, курси, семінари тощо.

Товариство намагається підтримувати позитивну робочу атмосферу, де кожен співробітник поважається, цінується та є частиною єдиної команди спрямованої на результат досягнення цілей господарської діяльності ТОВ «СЛОН КРЕДИТ».

Товариство категорично відкидає корупцію та будь-які форми зловживання службовими повноваженнями, незалежно від обставин.

7. Ризики в діяльності Товариства.

➤ Кредитний ризик: Керування кредитним ризиком є одним з основних процесів у нашому Товаристві, оскільки кредитування становить основу нашої діяльності та джерело доходів. Наша стратегія управління цим ризиком ґрунтується на детальному моніторингу та автоматизованій звітності щодо кредитних ризиків. Ми також використовуємо скорингові моделі для автоматичного прийняття рішень та постійно вдосконалюємо їх. Розуміючи вплив загальноєкономічних факторів та наслідків військової агресії на нашу діяльність, ми розробляємо програми реструктуризації для позичальників, які опиняються у фінансових труднощах.

➤ Ризик ліквідності: Ми високо цінуємо ліквідність наших активів та прагнемо забезпечити її шляхом ретельного контролю та планування грошових потоків. Наша стратегія включає в себе розробку мінімальних нормативів ліквідності, наявність альтернативних інструментів для фінансування, а також координацію роботи всіх підрозділів Товариства з метою запобігання критичному зниженню рівня ліквідності.

➤ Процентний ризик: Оскільки наші пасиви не мають платних зобов'язань, процентний ризик має незначний вплив на нашу діяльність, оскільки процентні ставки за нашими кредитними договорами є фіксованими.

➤ Валютний ризик: У нас мінімальна кількість валютних зобов'язань, тому валютний ризик не є суттєвим для нас, оскільки ми не проводимо валютне кредитування та не маємо валютних активів.

➤ Операційний ризик: Наша система управління операційним ризиком включає заходи щодо захисту програмного забезпечення, виявлення та запобігання шахрайству, контроль за діяльністю працівників та мінімізацію юридичного ризику. Ми також ретельно аналізуємо та вдосконалюємо наші процеси управління ризиками, дотримуючись вимог регуляторів та найкращих практик у банківській сфері.

8. Дослідження та інновації здійснені Товариством.

Як одне з провідних у сфері онлайн-кредитування, ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» активно впроваджує інноваційні підходи та використовує передові технології для полегшення спілкування з клієнтами та автоматизації бізнес-процесів. Наша компанія не лише використовує інформаційні технології та дистанційні методи взаємодії, але й систематично вдосконалює власну інформаційно-телекомунікаційну систему.

Ми розробляємо та впроваджуємо власне ІТ-рішення, яке допомагає автоматизувати значну частину наших бізнес-процесів. Крім того, ми підтримуємо активну співпрацю з партнерами у сфері розробки програмного забезпечення для постійного вдосконалення та підтримки нашої інформаційної системи.

Особлива увага зосереджена на забезпеченні безпеки та стабільності роботи наших інформаційних систем. Постійне вдосконалення облікової та реєструючої систем ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» є одним з найважливіших аспектів результативної господарської діяльності Товариства. Ми вживаємо всіх можливих заходів для захисту конфіденційності

та надійності даних наших клієнтів, щоб забезпечити їм максимальну безпеку під час користування нашими послугами.

9. Фінансові інвестиції Товариства.

ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» не має фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств чи фінансових інвестицій в асоційовані і дочірні підприємства.

10. Перспективи розвитку.

Ключові завдання Товариства на 2024 рік:

- Адаптація бізнес-моделі до нових регуляторних вимог, зокрема щодо обмеження максимальної денної процентної ставки, забезпечення зручності та доступності фінансових послуг для клієнтів.
- Розширення клієнтської бази та збереження лідерської позиції на ринку в умовах обмеженого попиту та надзвичайної ситуації через воєнний стан, шляхом вдосконалення маркетингових стратегій та використання інноваційних підходів.
- Збереження прибутковості та стабільності фінансового стану, зокрема шляхом оптимізації внутрішніх процесів, залучення інвестицій та розробки стратегічних планів для подальшого розвитку після завершення конфлікту.
- Підтримка благодійних організацій, що надають допомогу дітям, цивільному населенню та Збройним силам України, через фінансову підтримку та активну участь в реалізації соціальних та гуманітарних проєктів.
- Зміцнення стійкості та захищеності інформаційної системи Товариства, шляхом вдосконалення заходів кібербезпеки, регулярного аудиту та оновлення програмного забезпечення.

**Директор
ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»**

**Головний бухгалтер
ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»**


 **Микола РОХМАНІЙКО**

 **Олена ГРЕЧАНА**

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

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

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

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

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

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

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

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.