

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЛОН КРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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.

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 – 134 954 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 визначенні МСФЗ 9.

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

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

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

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

Наші аудиторські процедури включали ознайомлення з методологією, що застосована Товариством для розрахунку резерву. Ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибірккову 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.

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 2022 рік станом на 01.04.2022 року, 01.07.2022 року, 01.10.2022 року, 01.01.2023 року складається із:

- довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг,
- дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах,
- дані про структуру інвестицій фінансової компанії,
- дані про великі ризики фінансової установи.
- дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу,

- дані про обсяг та кількість укладених договорів фінансового лізингу,
- дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу,
- дані про обсяг та кількість договорів гарантій,
- дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій,
- 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,
- дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.

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

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

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

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2022 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

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

Код ЄДРПОУ: 42350798.

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

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

Дата запису: 02.08.2018 р.

Номер запису: 1 074 102 0000 077829.

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

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

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

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

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

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



Баранівська В.П.

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

м. Київ

27.04.2023 р.

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

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

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

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

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

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

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 11/01/2023/2 від 11.01.2023р., дата початку проведення аудиторської перевірки 11.01.2023р., дата завершення – 27.04.2023 року.

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"** Дата (рік, місяць, число) _____
Територія **Шевченківський район м. Києва** за ЄДРПОУ _____
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ **1** _____
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КОПФГ _____
Середня кількість працівників **2 65** за КВЕД _____
Адреса, телефон **проспект пр-т Перемоги, буд. 90-А, м. КИЇВ, 03062** **0977171464**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2023	01	01
42350798		
UA800000000001078669		
240		
64.92		

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	7 621	4 410
первісна вартість	1001	13 825	14 652
накопичена амортизація	1002	6 204	10 242
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	7 125	6 547
первісна вартість	1011	9 480	12 478
знос	1012	2 355	5 931
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2 143	1 848
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	16 889	12 805
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	1
виробничі запаси	1101	1	1
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 829	4 565
з бюджетом	1135	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	7 180	63 161
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	238 409	187 207
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 957	59 179
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	3 957	31 753
Витрати майбутніх періодів	1170	47	35
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	253 424	314 148
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	270 313	326 953

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17 644	2 756
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	22 644	7 756
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	156 300	191 300
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2 909	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	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	159 209	193 119
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	68 224	86 346
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	3 073	3 185
товари, роботи, послуги	1615	12 638	7 190
розрахунками з бюджетом	1620	1 547	241
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 547	-
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	763	1 105
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 215	27 999
Усього за розділом III	1695	88 460	126 078
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	270 313	326 953

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

42350798

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	186 211	312 609
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	186 211	312 609
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	4 118	12 846
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	(24 360)	(19 834)
Витрати на збут	2150	(58 326)	(121 807)
Інші операційні витрати	2180	(100 434)	(137 494)
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	46 320
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 044	450
Інші доходи	2240	2 287	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(27 428)	(26 531)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	20 239
збиток	2295	(14 888)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(3 760)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	16 479
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	(14 888)	16 479

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	400	1 139
Витрати на оплату праці	2505	11 794	11 409
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 372	2 286
Амортизація	2515	7 614	5 940
Інші операційні витрати	2520	160 940	258 361
Разом	2550	183 120	279 135

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

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 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	78 811	195 019
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	166	114
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	229	157
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 051	127
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	2
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	156 012	274 489
Інші надходження	3095	18 771	3 216
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(64 015)	(116 291)
Праці	3105	(9 277)	(8 908)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 472)	(2 386)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 081)	(5 424)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 547)	(2 490)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 534)	(2 934)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4 326)	(1 990)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(3 074)	(753)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(120 235)	(385 474)
Інші витрачання	3190	(49 883)	(10 083)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 323	-58 185
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	(2 631)	(5 778)
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	-2 631	-5 778
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	36 000	121 519
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1 000	35 558
Сплату дивідендів	3355	(-)	(1 142)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 050)	(20 214)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(1 205)	(2 299)
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	31 745	62 306
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	27 791	-1 657
Залишок коштів на початок року	3405	3 957	5 642
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	5	(28)
Залишок коштів на кінець року	3415	31 753	3 957

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2023

01

01

42350798

Звіт про власний капіталза **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 залишок 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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(14 888)	-	-	(14 888)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	2 756	-	-	7 756

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна



Підприємство ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

16

01

01

42350798

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	2 365	-	-	7 365
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 000	-	-	-	2 365	-	-	7 365
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	16 479	-	-	16 479
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(1 200)	-	-	(1 200)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	15 279	-	-	15 279
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	17 644	-	-	22 644

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2022 рік
період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЛОН КРЕДИТ»

ЗМІСТ

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

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " СЛОН КРЕДИТ "
Скорочене найменування підприємства	ТОВ " СЛОН КРЕДИТ "
Організаційно-правова форма підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код ЄДРПОУ	42350798
Юридична адреса підприємства	03062, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 90-А, офіс
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	Дата запису: 02.08.2018 Номер запису: 1 074 102 0000 077829
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, грн.	5 000 000,00
Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.	5 000 000,00
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;
Можливі користувачі фінансової звітності	засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Форми ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік здійснює за журнально-ордерною системою за допомогою програмного продукту BAS for accounting CORP
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	65
Керівник	РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

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

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

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

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

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

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

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

Змін в інформації, вказаної вище, в 2022 році в порівнянні з попередньою датою балансу не відбувалося.

Статутний капітал станом на 31.12.2022 року – 5 000 000,00 грн. сплачений повністю.

Товариство не має материнської компанії станом на 31.12.2022 року.

Товариство не має дочірніх підприємств станом на 31.12.2022 року.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2022 року.

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

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

Адреса електронної пошти: info@sloncredit.com.ua

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

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

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала пряму військову агресію проти України. Цього ж дня президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні». В зв'язку з цим, 2022 рік став несприятливим для української економіки в цілому та дуже складним для бізнесу, тому Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації.

За оцінками Міжнародного валютного фонду, загибель людей, збитки критично важливій інфраструктурі, збої в торгівлі і відтік біженців призвели до падіння валового внутрішнього продукту України. З огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%.

Ключові внутрішні фактори рецесії, за оцінками МВФ, – різке скорочення споживчого попиту в умовах воєнних дій та невизначеності, перебої з поставками, руйнування інфраструктури та стиснення імпорту. Зовнішні – високі світові ціни на енергоносії та коронавірус.

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

Економічні наслідки війни вплинули на діяльність Товариства. Але війна не вплинула на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Керівництво Товариства продовжує виконувати свої функції. Проведено переміщення персоналу Товариства у безпечні локації та розгорнуто виконання ними своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів. Станом на 31 грудня 2022 року більша частина працівників працюють у режимі віддаленого доступу.

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

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

З метою підтримки клієнтів, з 24 лютого Товариством було прийнято рішення щодо надання кредитних канікул для позичальників, а також призупинено нарахування відсотків за позиками. В травні 2022 року нарахування відсотків було відновлено.

Станом на 31 грудня 2022 року частина позичальників, заборгованість яких не належить до проблемної заборгованості, продовжують обслуговувати зобов'язання перед Товариством. Але все одно фінансовий стан і результати діяльності Товариства сильно погіршилися. Доходи Товариства сильно зменшилися в зв'язку із меншою кількістю видач кредитів, реструктуризацією заборгованості клієнтів, відстрочкою платежів, наданні кредитних канікул. Війна негативно вплинула на діяльність Товариства, як і на економіку країни в цілому.

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

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство дотримується нормативу НБУ щодо величини власного капіталу.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та показники діяльності Товариства. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення їх впливу на Товариство, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також

подальші дії Уряду та дипломатії. Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

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

- 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 податків за 2022 рік.
- клієнтам запропонована реструктуризація боргу;
- Товариство зосередило максимальні зусилля на роботу з погашення кредитної заборгованості позичальниками.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (далі - «Товариство», «Компанія») за 2022 рік, період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року підписано директором та головним бухгалтером.

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (надалі –«Товариство») та результати його діяльності за 2022 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 2022 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 31.12.2022р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2022р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022р.;
- Звіт про власний капітал за 2022р.;
- Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2022 року по 31.12.2022р.

Заява про відповідальність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2022 року та за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 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 2022р, період 01.01.2022 – 31.12.2022 року станом на 31.12.2022 року затверджена до випуску керівником Компанії 24.02.2023 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 2022 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 другому півріччі 2022 року 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 кожен звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами (крім інструментів капіталу та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток).

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

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

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

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

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

- Оцінка кредитних ризиків Товариства здійснюється починаючи з дати визнання фінансового активу в обліку до дати припинення такого визнання;
- Кредити, видані громадянам-фізичним особам, за всіма видами кредитних продуктів Товариства об'єднуються в одну групу, для якої здійснюється розрахунок кредитного ризику можливих втрат на портфельній основі;
- Для визначення оптимального та 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 справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

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

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

Компанія повинна мати доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу

або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. МСФЗ 13 застосовується як для фінансових, так і для нефінансових інструментів. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або продати його іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

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

4.2 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на поточних 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 31.07.2023 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 31.12.2022 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. Прогенти 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 (прогенти нарахувані).

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 (опціоном) продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю (опціоном) 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 (опціоном) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк

оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або середньоринкову ставку за довгостроковими кредитами (згідно статистичних даних НБУ).

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

Орендні зобов'язання переоцінюються, 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 31.12.2022 року Товариство має 2 довгострокові договори оренди офісних приміщень. Загальна сума зобов'язань за діючими договорами оренди на 31.12.2022 року становить 5 004 тис. грн, з них довгострокова заборгованість 1 819 тис. грн.

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

Балансова вартість активів з права користування орендованими приміщеннями становить:

Первісна вартість – 9 921 тис. грн.

Накопичена амортизація – 4 872 тис. грн.

Балансова вартість – 5 049 тис. грн.

Процентні витрати з фінансової оренди за 2022 рік становлять 638 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 2022 рік 2 287 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 справедливу 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 2021 року	27,2782	30,9226
Курс на 31 грудня 2022 року	36,5686	38,9510

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 2022 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 ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи 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 прогностну 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 другому півріччі 2022 року 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 2022 рік, Компанія застосовувала всі стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими

для застосування при складанні звітності у 2022 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 2022 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.

У 2022 році вступили в дію поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 41, МСФЗ (IFRS) 37, МСФЗ (IFRS) 3 і МСФЗ (IFRS) 16 - "Реформа базової процентної ставки - етап 2"

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» («Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А)	1 січня 2024 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 Страхові контракти (Новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації.)	1 січня 2023 року
МСФЗ 12 «Податки на прибуток» (які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.)	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО – «Розкриття інформації про облікову політику»	1 січня 2023 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
---	---

Стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, 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 2022 року був наступним:

	Програмне забезпечення (програма 1С, КП AGIS2)	Право використання торгової марки	Сайт	Ліцензія на здійснення діяльності	Всього
Первісна вартість					
на 01.01.2020р.	4191	2	64	0	4257
надійшло	4100	0	15	2	4117
вибуло	0	0	0	0	0
на 01.01.2021р.	8290	2	80	2	8374
надійшло	5452	0	0	0	5452
вибуло	0	0	0	0	0
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 01.01.2020р.	699	0	37	0	736
нараховано	2143	0	24	0	2167
вибуло	0	0	0	0	0
Знос на 01.01.2021р.	2842	0	61	0	2903
нараховано	3289	0	12	0	3301
вибуло	0	0	0	0	0
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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 РІК ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ (у тисячах гривень)

Балансова вартість:					
на 01.01.2020 р.	3492	2	27	0	3521
на 01.01.2021 р.	5448	2	19	2	5471
на 01.01.2022 р.	7611	2	6	2	7621
на 31.12.2022р.	4388	1	19	2	4410

У Звіті про сукупний дохід нараховану амортизацію нематеріальних активів у сумі 4 038 тис. грн. відображено у статті «Адміністративні витрати».

• **Основні засоби (код рядка 1010)**

Рух основних засобів за звітний період, що закінчився 31 грудня 2022 року був наступним:

тис.грн.

	Право оренди приміщення	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Всього
Первісна вартість				
на 01.01.2020 р.	0	308	0	308
Надійшло	3642	229	159	4031
Вибуло	0	0	0	0
на 01.01.2021 р.	3642	537	159	4339
Надійшло	5307	519	242	6068
Вибуло	904	22	0	926
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 01.01.2020 р.	0	82	0	82
Нараховано	349	162	25	536
Вибуло	0	0	0	0
Знос на 01.01.2021 р.	349	244	25	618
Нараховано	2288	288	63	2639
Вибуло	888	14	0	902
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
Балансова вартість:				
на 01.01.2020 р.	0	226	0	226
на 01.01.2021 р.	3294	293	133	3720
на 01.01.2022 р.	6296	517	312	7125
на 31.12.2022р.	5049	1260	238	6547

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 31.12.2022 року. Первісна вартість основних засобів та нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на кінець дня 31.12.2022 року у Товариства немає. На звітну дату основні засоби та нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

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

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

Станом на 31.12.2022р. довгострокова дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2021р. тис. грн заборгованість/ дисконт	Станом на 31.12.2022р. тис. грн заборгованість/ дисконт
Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	амортизована собівартість	6 620 (4 477)	6 140 (4 292)
Разом		2 143	1 848

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 станом на 31.12.2022 р. складає 1 848 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2022р. дебіторська заборгованість за виданими авансами представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2021р. тис. грн	Станом на 31.12.2022р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	амортизована собівартість	3 829	4 565
Разом		3 829	4 565

Станом на 31.12.2022 року до дебіторської заборгованості за виданими авансами, Товариство відносить передплату за товари, роботи, послуги. Надходження товарів, послуг очікується не пізніше 1-го кварталу 2023 року.

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

Станом на 31.12.2022р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2021р. тис. грн	Станом на 31.12.2022р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	амортизована собівартість	16 478	101 136
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами		(9 298)	(37 975)
Разом		7 180	63 161

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає заборгованість по нарахованим відсоткам по наданим кредитам за мінусом нарахованого резерву під знецінення. Надходження оплати за нарахованими відсотками очікується не пізніше 31 січня 2023 року.

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

Станом на 31.12.2022р. інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2021р. тис. грн	Станом на 31.12.2022р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами	амортизована собівартість	306 329	282 940
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами		(68 516)	(96 978)
Поточна дебіторська заборгованість за виданою довгостроковою фінансовою допомогою	амортизована собівартість	560	1 212
Інша заборгованість	амортизована собівартість	36	33
Разом		238 409	187 207

Станом на 31.12.2022 року до іншої поточної дебіторської заборгованості віднесено суму помилково перерахованих коштів. Повернення помилково перерахованих коштів відбудеться в січні 2023 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
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	амортизована собівартість	16 478	101 136
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами		(9 298)	(37 975)
Дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами	амортизована собівартість	306 329	282 940
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами		(68 516)	(96 978)
Дебіторська заборгованість за виданою довгостроковою фінансовою допомогою	амортизована собівартість	6 960	6 640
Дисконт за виданою довгостроковою фінансовою допомогою		(4 257)	(3 580)
Разом		247 696	252 183

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

Станом на 31 грудня 2022 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків та грошову вартість короткострокових облігацій внутрішньої державної позики:

	Станом на 31.12.2021р. тис. грн	Станом на 31.12.2022р. тис. грн
Кошти на поточних рахунках в банку	3 957	31 748
Кошти на депозитних рахунках в банку	-	5
Облігацій внутрішньої державної позики	-	27 426
Разом	3 957	59 179

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 31.07.2023 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 2022 року витрати майбутніх періодів включають річну передплату за електронні журнали Дебет-Кредит, Factor.ua та Головбух в розмірі 35 тис. грн.

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

Станом на 31 грудня 2022 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 31.12.2022р. довгострокова кредиторська заборгованість за кредитами банків представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2021р. тис. грн	Станом на 31.12.2022р. тис. грн
Довгострокова кредиторська заборгованість за кредитами банків	амортизована собівартість	156 300	191 300
Разом		156 300	191 300

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія має зобов'язання по отриманому довгостроковому кредиту у формі поновлюваної кредитної лінії від ТОВ «Авентус Україна» в розмірі 191 300 тис. гривень (договір від 20.01.2020р., валюта договору – гривня, ставка 12,2 % річних). Термін погашення кредиту 31.03.2024 року.

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

Станом на 31.12.2022 р. інші довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 31.12.2021 р. тис. грн	Станом на 31.12.2022 р. тис. грн
Довгострокові зобов'язання по активу з права користування	амортизована собівартість	2 909	1 819
Разом		2 909	1 819

Станом на 31.12.2022 року Товариство має 2 довгострокові договори оренди офісних приміщень. Загальна сума зобов'язань за діючими договорами оренди на 31.12.2022 року становить 5 004 тис. грн, з них довгострокова заборгованість 1 819 тис. грн.

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 2022 року поточні зобов'язання включають:

	Рядок Звіту про фінансовий стан	Станом на 31.12.2021 р. тис. грн	Станом на 31.12.2022 р. тис. грн
Короткострокові кредити банків	1600	68 224	86 346
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	1610	3 073	3 185
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	12 638	7 190
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам з бюджетом	1620	1 547	241
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 547	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам із страхування	1625	0	7
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам з оплати праці	1630	0	5
Інші поточні зобов'язання	1690	2 215	27 999
Разом		87 697	124 973

Фінансові зобов'язання Товариства оцінені за амортизованою вартістю.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія має зобов'язання по отриманому короткостроковому кредиту від ЗАТ "АЛДЕГА" в розмірі 86 346 тис. гривень (договір від 17.12.2018р., валюта договору – євро, ставка 9 % річних). Кінцевою датою погашення за кредитом є 31.12.2023 року.

В рядку 1690 «Інші поточні зобов'язання» відображені зобов'язання за нез'ясованими сумами та переоплати за кредитами в сумі 257 тис. грн., а також кредиторська заборгованість за нарахованими відсотками за отриманими кредитами в розмірі 27 742 тис. грн., строк погашення яких станом на 31.12.2022 року настав. Суми заборгованості за % по кредитах не дисконтувалися в зв'язку з тим, що у керівництва Компанії є намір погасити заборгованість протягом 1 кварталу 2023 року.

• **Поточні забезпечення (код рядка 1660)**

Станом на 31.12.2022р. поточні забезпечення представлені наступним чином:

	Станом на 31.12.2021 р. тис. грн	Станом на 31.12.2022 р. тис. грн
Забезпечення на виплату відпусток	763	1 105
Разом	763	1 105

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	2022 рік	2021 рік
Дохід по нарахованим відсоткам за кредитами	186 211	312 609
Разом	186 211	312 609

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

Показники	2022 рік	2021 рік
Отримані штрафи, пені	0	2
Дохід від купівлі-продажу валюти	5	128
Дохід від курсових різниць	4113	12 670
Інші операційні доходи	0	46
Разом	4 118	12 846

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

Показники	2022 рік	2021 рік
Матеріальні затрати	146	1 139
Витрати на оплату праці	2 981	2 735
Відрахування на соціальні заходи	620	567
Витрати на формування резерву відпусток	956	933
Амортизація	7 614	5 940
Інші витрати	12 043	8 520
Разом	24 360	19 834

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

Показники	2022 рік	2021 рік
Витрати пов'язані з укладанням кредитних договорів	18 144	66 144
Інші витрати на збут	9 532	9 402
Реклама та маркетинг	30 650	46 261
Разом	58 326	121 807

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

Показники	2022 рік	2021 рік
Витрати по курсовим різницям	27 735	2 923
Інші операційні витрати	186	156
Податки по прощеним кредитам фіз. осіб	503	0
Благодійність	3 329	753
Створення резерву сумнівних боргів	68 681	133 662
Разом	100 434	137 494

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

Показники	2022 рік	2021 рік
Відсотки по залишкам коштів на рахунках	2 051	127
Відсотки по ОВДП	315	-
Відсотки нараховані на поворотну фін. допомогу	678	353
Разом	3 044	450

• Інші доходи (код рядка 2240), тис. грн.

Показники	2022 рік	2021 рік
Прощені платежі по оренді	2 287	-
Разом	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	2022 рік	2021 рік
Відсотки за отриманими кредитами	26 791	21 817
Відсотки по оренді МСФЗ 16	637	135
Дисконт нарахований на поворотну фін. допомогу	-	4 579
Разом	27 428	26 531

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 2022 рік, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	2022 рік	2021 рік
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток/збиток)	-14 888	20 239
Податкові різниці	1 170	649
Податковий прибуток/збиток	-13 718	20 888
Податкова ставка	18%	18%
Витрати з податку на прибуток	-	3 760
Чистий фінансовий результат	-14 888	16 479

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

• Рух коштів у результаті операційної діяльності

За 2022 рік, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображений наступним чином (тис. грн.):

Показники	2022 рік	2021 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	78 811	195 019
Надходження цільового фінансування	166	114
Надходження від повернення авансів	229	157
Надходження від боржників штрафів, пені	-	2
Надходження відсотків за залишками коштів на рахунках	2 051	127
Надходження фін. установ від повернення позик	156 012	274 489
Інші надходження	18 771	3 216
Всього надходжень	256 040	473 124
Показники	2022 рік	2021 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	64 015	116 291
Витрачання на оплату праці	9 277	8 908
Відрахування на соціальні заходи	2 472	2 386
Витрачання на оплату податків та зборів	4 081	5 424
Витрачання на оплату цільових внесків	3 074	753
Витрачання на оплату авансів	4 326	1 990
Витрачання фін. установ на надання позик	120 235	385 474
Інші витрачання	49 883	10 083
Всього витрачання	257 363	531 309
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	-1 323	-58 185

• **Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

За 2022 рік, рух коштів у результаті інвестиційної діяльності був у вигляді витрат на придбання необоротних активів в розмірі 2 631 тис. гривень.

• **Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

За 2022 рік, рух коштів у результаті фінансової діяльності був відображений наступним чином (тис. грн.):

Показники	2022 рік	2021 рік
Надходження від отримання позик	36 000	121 519
Витрати на погашення позик	1 000	35 558
Витрати на виплату дивідендів	-	1 142
Витрати на сплату відсотків за позиками	2 050	20 214
Витрати на сплату заборгованості с фінансової оренди	1 205	2 299
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	31 745	62 306

У результаті операційної, інвестиційної та фінансової звітності Товариства за 2022 рік, чистий рух грошових коштів за звітний період склав (тис. грн.):

Показники	2022 рік	2021 рік
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	27 791	-1 657
Залишок коштів на початок року	3 957	5 642
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	5	(28)
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	31 753	3 957

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал Компанії станом на 31.12.2022 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 01.01.2022 року по 31.12.2022 року не було.

По графі 7:

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

Станом на 01.01.2022 року чистий прибуток складав 17 644 тис. грн. Чистий збиток за звітний період склав 14 888 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року залишок чистого прибутку Компанії складає 2 756 тис. гривень.

По графі 10:

В графі 10 відображено сума власного капіталу на кінець звітного періоду – 7756 тис. грн.

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

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

- при розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.
- пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, кінцевого бенефіціарного власника та ключовий управлінський персонал.

Станом на 31.12.2022 року пов'язаними сторонами Товариства є:

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

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

- нарахуванням та виплатою заробітної плати провідному персоналу Товариства протягом 2022 року в сумі 830 тис. гривень. Станом на 31.12.2022 року заборгованість по заробітній платі відсутня.

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

- наданню директору Товариства безвідсоткової довгострокової поворотної фінансової допомоги в розмірі 7 060 тис. грн., дебіторська заборгованість з урахуванням дисконту в розмірі 4 257 тис. грн. станом на 31.12.2021 р. склала 2 703 тис. грн.

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

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

Найменування пов'язаної особи	Операції з пов'язаною особою	Сума за звітний період, тис. грн.	Сума за попередній період, тис. грн.	Заборгованість на 31.12.2022р., тис. грн. (дисконт)	Заборгованість на 31.12.2021р., тис. грн. (дисконт)
Рохманійко М.В.	Заробітна плата Директора	531	485	-	-
Гречана О.М.	Заробітна плата Головного бухгалтера	299	319	-	-
Рохманійко М.В.	Безвідсоткова поворотна фінансова допомога	-	7 060	6 640 (3 580)	6 960 (4 257)
ТОВ «ЛТУ ФІНАНС»	Дивіденди	-	1 200	-	-

10. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові позови

Протягом 2022 року Товариство було учасником 14 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 2022 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 №677/764/21 за	14.05.2021 р. – 13.01.2022 р., задоволено	Захист прав споживачів	Немайновий позов

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 РІК ПЕРІОД З 01.01.2022 РОКУ ПО 31.12.2022 РОКУ (у тисячах гривень)

	позовом Тимошук Аліни Євгенівни, Красилівський районний суд Хмельницької області	клопотання ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» про процесуальне правонаступництво та заміну відповідача на ТОВ «ВЕРДИКТ КАПІТАЛ»	та визнання договору недійсним	
2.	Цивільна справа №523/8632/21 за позовом Коваленка Олександра Миколайовича, Суворовський районний суд м.Одеси	19.05.2021 р. – 15.06.2022 р., позовну заяву залишено без розгляду	Захист прав споживачів та визнання договору недійсним	Немайновий позов,
3.	Цивільна справа №450/2440/21 за позовом Гулая Володимира Петровича, Пустомитівський районний суд Львівської області	10.09.2021 р. – 24.05.2022 р., позовні вимоги задоволено	Визнання виконавчого напису нотаріуса таким, що не підлягає виконанню	Немайновий позов, судовий збір за подачу позову у розмірі 908,00 грн. та за подачу заяви про забезпечення позову у розмірі 454,00 грн., 10000 грн. за надання правової допомоги Позивачу
4.	Цивільна справа №643/18473/21 за позовом Ратушної Світлани Валеріївни, Московський районний суд м.Харкова	26.10.2021 р. – 26.01.2022 р., заміна відповідача на правонаступника Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Європейська агенція з повернення боргів»	Захист прав споживачів та визнання договору недійсним	Немайновий позов
5.	Цивільна справа №175/4872/21 за позовом Морару Людмили Миколаївни, Дніпропетровський районний суд Дніпропетровської області	25.11.2021 р. – 17.02.2022 р., відмовлено в позовних вимогах	Захист прав споживачів та визнання договору недійсним	Немайновий позов,

6.	Цивільна справа №576/66/22 за позовом Белуна Євгенія Миколайович, Глухівський міськрайонний суд Сумської області	12.01.2022 р. – 21.02.2022 р., відмовлено у задоволенні позову	Захист прав споживачів та визнання договору недійсним	Немайновий позов,
7.	Цивільна справа №428/1149/22 за позовом Романчук Світлани Миколаївни, Северодонецький суд Луганської області	08.02.2022 р.- відкрито провадження та забезпечено позов	Визнання виконавчого напису нотаріуса таким, що не підлягає виконанню	Немайновий позов,
8.	Цивільна справа №193/1610/21, за позовом Кустенко Тетяни Іванівни, Софіївський районний суд Дніпропетровської області	17.02.2022 р.- відкрито провадження та призначено розгляд справи	Захист прав споживачів та розірвання кредитного договору	Немайновий позов
9.	Цивільна справа №755/2050/22 за позовом Таценко Ірини Миколаївни, Шевченківський районний суд м.Києва	26.05.2022 р.- 03.10.22 р. відмовлено в задоволенні позовних вимог	Визнання виконавчого напису нотаріуса таким, що не підлягає виконанню	Немайновий позов,
10.	Цивільна справа №495/7162/22, за позовом Бакуменко Любов Андріївна, Білгород-Дністровський міськрайонний суд Одеської області	23.09.2022 р.- відкрито провадження та призначено розгляд справи	Захист прав споживачів та визнання договору недійсним	Немайновий позов
11.	Цивільна справа №761/30963/21 за позовом Твеленева Ігоря Олександровича, Шевченківський районний суд міста Києва	01.10.2021 р. – 07.02.2022 р., позовні вимоги задоволено	Визнання виконавчого напису нотаріуса таким, що не підлягає виконанню	Немайновий позов, судовий збір у розмірі 454,00 грн

12.	Цивільна справа №572/454/22, за позовом Москалик Жанни Григорівни, Сарненський районний суд Рівненської області	03.10.2022 р.- відкрито провадження та призначення справи до судового розгляду	Захист прав споживачів та визнання недійсним Договору	Немайновий позов
13.	Цивільна справа №495/10005/22 за позовом Мельник Світлани Володимирівни, Білгород-Дністровський міськрайонний суд Одеської області	16.12.2022 р. відкрито провадження та призначення справи до судового розгляду	Захист прав споживачів	Немайновий позов
14.	Цивільна справа №472/711/22, за позовом Парфьонова Сергія Васильовича, Веселинівський районний суд Миколаївської області	23.12.2022 р.- відкриття провадження та призначення справи до судового розгляду	Захист прав споживачів	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 збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

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

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.

Товариство має валютний кредит від нерезидента ЗАТ «Алдега». Станом на 31.12.2022 року заборгованість за кредитом становила 2 216 798 євро. В зв'язку із значним зростанням курсу валют за 2022 рік, Товариство понесло збитки за 2022 рік на курсових різницях в розмірі 18 122 тис. гривень. В зв'язку з чим, щоб мінімізувати валютні ризики, не зважаючи на те, що кінцевою датою погашення за кредитом є 31.12.2023 року, Товариство вирішило достроково 10 січня 2023 року погасити частину боргу в розмірі 44 775 тис. грн. Залишок заборгованості за кредитом на 10.01.2023 року склав 41 571 тис. грн.

Кредит від ЗАТ «АЛДЕГА»	Заборгованість на 31.12.2022 року	Заборгованість на 31.12.2021 року
Сума тис. євро	2 217	2 217
Сума тис. гривень	86 346	68 224

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 31.12.2022 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	31 748	5	-
Еквівалент грошових коштів ОВДП	27 426	-	-
Заборгованість за виданими авансами	4 565	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	1 848
Інша поточна дебіторська заборгованість	63 161	187 243	-
Всього активів	126 900	187 248	1 848
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 190	-	-
Довгострокові зобов'язання			193 119
Інші поточні зобов'язання	28 252	86 346	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	3 185	-
Всього фінансові зобов'язання	35 442	89 531	193 119

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 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток.

13. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

На думку керівництва значних подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності за 2022 рік що сталися після звітної дати 31.12.2022 року до дати затвердження фінансової звітності не було. Коригувань фінансової звітності Товариство не проводило.

Дана фінансова звітність за 2022р, період 01.01.2022 – 31.12.2022 року станом на 31.12.2022 року затверджена до випуску директором Компанії 24.02.2023 року.

Директор Товариства

Микола Рохманійко

Головний бухгалтер

Олена Гречана



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

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

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

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

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

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

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

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

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.