

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЛОН КРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 2024 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 2024 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності.

Основа для думки

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

Припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3, в яких розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітках 2 та 3, управлінським персоналом зроблено припущення про безперервність діяльності Товариства в майбутньому, яка є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Припущення безперервності діяльності зроблено управлінським персоналом з врахуванням фактору невизначеності, що пов'язано з подальшою ескалацією військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні. На думку управлінського персоналу, ними виявлені та визначені події та умови що окремо та в сукупності несуть загрозу продовження діяльності Товариства на безперервній основі. Виконавши попередню оцінку загрозам, управлінським персоналом запроваджені комплекс заходів щодо їх усунення або негативних наслідків їх дій у випадку функціонування у режимі підвищеної готовності, у випадку функціонування в обмеженому режимі, у випадку функціонування у критичному режимі.

Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL

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

Ключові питання аудиту

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

Застосування норм Закону України «Про споживче кредитування»

Як свідчать умови договорів про надання споживчих кредитів, модель кредитування Товариством побудована таким чином що погашення кредиту розтерміновано строком на 360 днів (додаток 1 – таблиця обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит). При цьому Товариством застосовується процентна ставка, що поетапно зменшується (від найбільшого – 15% за 1-й день, 3 % - наступні 3 дні, 1,5% і до найменшого пільгового проценту – 0,75%). Розмір денної процентної ставки за таких умов є в межах 1% на підставі проведених розрахунків на 360 днів, при умові відсутності довгострокового погашення кредиту (примітка 6).

Ми визначили дотримання вимог Закону України «Про споживче кредитування» від 15 листопада 2016 року № 1734-VIII в частині застосування статті 8 щодо розрахунку денної процентної ставки за виданими кредитами, як ключове питання аудиту тому що вартість послуги з надання коштів у кредит становить основну частину доходу Товариства та

призводить до накопичення дебіторської заборгованості за нарахованими процентами за наданими фінансовими кредитами споживачам.

Наші аудиторські процедури включали

- оцінку відповідності застосування Товариством статті 8 Закону України «Про споживчі кредити», додаткові вимоги Національного банку України щодо складових розрахунку денної процентної ставки.
- середовище внутрішнього контролю, пов'язаного з визнанням доходів, і зокрема з застосуванням денної процентної ставки, процесу розрахунку кінцевої вартості кредиту (припущення, судження, дані, методи, відповідність застосування спадної процентної ставки і методи бухгалтерського обліку) і системи ІТ, які використовуються для обробки технічних даних та їх інтеграції в бухгалтерську систему.
- ми протестували, на вибірковій основі, надійність і повноту даних з визнання доходів від нарахованих процентів за фінансовими кредитами;
- ми перевірили розкриття інформації щодо визнання доходів за нарахованими процентами, які відображені в фінансовій звітності.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам – 470 642 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 вибіркиму перевірку операцій щодо надання кредитів, протестували автоматичні контролі щодо видачі кредитів та визнання кількості днів прострочення.

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

Штрафні санкції за порушення умов сплати за договорами споживчого кредитування – 19 013 тис. грн.

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

З лютого 2024 року Товариством відновлено нарахування штрафних санкцій за не своєчасну сплату позичальниками за договорами споживчого кредитування, відповідно за 2024 рік визнано інші операційні доходи в сумі 19 013 тис. грн. за такими штрафними санкціями по факту їх оплати позичальниками.

Ми визначили питання визнання в інших операційних доходах штрафних санкцій за договорами короткострокових споживчих кредитів в момент їх сплати як ключове питання аудиту через необхідність небанківської фінансової компанії здійснювати свою діяльність в правовому полі, суттєвість статті та суб'єктивний характер укладених договорів.

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

Ми також здійснили вибіркову перевірку операцій щодо нарахування штрафних санкцій за договорами споживчого кредитування, протестували їх нарахування та перевірили облік визнання доходів по відібраним договорам з врахуванням фактичних днів прострочення.

Інформація щодо визнання доходів за нарахованими штрафними санкціями за договорами споживчого кредитування, застосовувані методи та модель визнання наведена в Примітці 6.

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 2024 рік (в розрізі за кожний квартал станом на 01.04.2024 р., 01.07.2024 р., 01.10.2024 р., 01.01.2025р.) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані регуляторного балансу (LRF01001),
- ✓ дані про позабалансові зобов'язання (LRF02001),
- ✓ дані про дебіторську та кредиторську заборгованість (LRF04001),
- ✓ грошові кошти та їх еквіваленти (LRF05001),
- ✓ дані про субординований борг фінансової компанії (LRF06001),
- ✓ дані про залучені кошти (LRF07001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LRF08001),
- ✓ дані про договори та операції гарантії (LRG01001),
- ✓ дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями (LRG02001),
- ✓ дані про договори та операції факторингу (LRI01001),
- ✓ дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01001),
- ✓ дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02001),
- ✓ дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01001),

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 2024 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.

Про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління за 2024 рік, складений ним згідно статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», статті 43 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та який містить іншу інформацію окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що зазначена у Звіті про управління, 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, або чи цей Звіт не відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Звіті про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

В ході перевірки Звіту з управління на 2024 рік, ми отримали підтвердження щодо:

- основні фінансові показники у звіті про управління узгоджуються з даними фінансової звітності за станом на 31.12.2024 року;
- аналітичні дані та коментарі у звіті про управління підтверджуються інформацією, отриманою під час аудиту фінансової звітності;
- у звіті про управління ми не виявили помилки, неточності або суперечності щодо основних положень фінансової звітності за станом на 31.12.2024 року;
- нами не виявлені суттєві викривлення у звіті про управління;

Ми висловлюємо думку, щодо узгодженості фінансової інформації у звіті про управління (що додається) з фінансовою звітністю за звітний період за станом на 31.12.2024 року та іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

Суттєвість

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

Ми визначили суттєвість на рівні фінансової звітності на рівні 1,0 % від валюти активу в сумі 3 543 тис. грн. Ми вирішили встановити рівень суттєвості на основі валюти активу, який на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Товариства. Ми вирішили використати 1,0 % на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (рішення №39 єдиного учасника від 10.12.2024 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв 2 роки з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес. Ми виконували аудиторське завдання з 17 грудня 2024 року по дату цього звіту.

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

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих обмежень аудиту

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

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

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

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

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

Безпосередня материнська компанія:

Нерезидент - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛТУ ФІНАНС»

«LTU FINANCE Sp. z o.o.» (Польська республіка).

У Товариства не має дочірніх компаній.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності.

Наведена інформація про кінцевих бенефіціарних власників і структуру власності Товариства у розділі «Організаційна структура і опис діяльності підприємства» звіту про корпоративне управління та в примітці 1 «Інформація про компанію» в примітках до фінансової звітності. Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Товариство не є учасником небанківської фінансової групи.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

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

Код ЄДРПОУ: 42350798.

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

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

Дата запису: 02.08.2018 р.

Номер запису: 1 074 102 0000 077829.

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

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

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

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 25.10.2018р., безстрокова. У зв'язку із переоформленням ліцензії на підставі

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 25.10.2018р., безстрокова. У зв'язку із переоформленням ліцензії на підставі пункту 32 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199, Національним банком України внесено запис до Державного реєстру фінансових установ, щодо надання ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит від 19.03.2024 року.

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



Баранівська В.П.

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

м. Київ

29.04.2025 р.

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

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

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

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

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

Свідectво 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 17/12/2025 від 17.12.2024р., дата початку проведення аудиторської перевірки 17.12.2025р., дата завершення – 29.04.2025 року.

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**
Територія **Шевченківський район м. Києва**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**
Середня кількість працівників **2 119**
Адреса, телефон **проспект Берестейський, буд. 90-А, м. Київ, 03062, Україна**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форми №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2025	01	01
42350798		
UA80000000001078669		
240		
64.92		

0977171464

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 845	23 866
первісна вартість	1001	16 397	42 779
накопичена амортизація	1002	13 552	18 913
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 519	5 739
первісна вартість	1011	13 114	15 127
знос	1012	9 595	9 388
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	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 542	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	7 906	29 605
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	276	17
виробничі запаси	1101	276	17
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	17 674	7 973
з бюджетом	1135	-	8
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	139 994	112 110
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	185 965	185 449
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	36 101	19 081
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	36 101	19 081
Витрати майбутніх періодів	1170	51	77
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	380 061	324 715
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	387 967	354 320

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10 106	15 387
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 106	20 387
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	1 277
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	1 277
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	330 000	290 500
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2 207	3 120
товари, роботи, послуги	1615	15 470	18 880
розрахунками з бюджетом	1620	174	984
у тому числі з податку на прибуток	1621	157	615
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2 058	4 579
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	22 952	14 593
Усього за розділом III	1695	372 861	332 656
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	387 967	354 320

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.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
42350798		

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. 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	1 251 398	440 162
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 251 398	440 162
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	20 578	2 092
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	(28 766)	(20 291)
Витрати на збут	2150	(303 822)	(190 398)
Інші операційні витрати	2180	(927 843)	(254 484)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	11 545	-
збиток	2195	(-)	(22 919)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4 618	57 226
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(8 126)	(26 625)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8 037	7 682
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 756)	(157)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 281	7 525
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5 281	7 525

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 264	1 187
Витрати на оплату праці	2505	46 112	18 330
Відрахування на соціальні заходи	2510	8 623	3 633
Амортизація	2515	9 359	6 974
Інші операційні витрати	2520	1 195 073	435 049
Разом	2550	1 260 431	465 173

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



Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
42350798		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** 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	517 876	207 645
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	571	14
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	810	204
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	885	745
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	18 955	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 243 325	594 803
Інші надходження	3095	7 243	30 078
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(202 165)	(147 113)
Праці	3105	(33 120)	(13 915)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8 905)	(3 745)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(14 445)	(7 558)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 298)	(174)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(2 907)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(9 240)	(7 384)
Витрачання на оплату авансів	3135	(67 684)	(30 662)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(7 349)	(6 661)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 386 961)	(690 151)
Інші витрачання	3190	(5 004)	(1 728)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	64 032	-68 044
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	(23 788)	(3 482)
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	-23 788	-3 482
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	174 900
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	45 700	86 662
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(7 971)	(10 184)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(3 571)	(2 180)
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	-57 242	75 874
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-16 998	4 348
Залишок коштів на початок року	3405	36 101	31 753
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(22)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	19 081	36 101

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна



Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

42350798

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

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	-	-	-	10 106	-	-	15 106
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 000	-	-	-	10 106	-	-	15 106
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 281	-	-	5 281
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) несоборотних 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	-	-	-	-	5 281	-	-	5 281
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	15 387	-	-	20 387

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна



Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

42350798

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	2 756	-	-	7 756
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(175)	-	-	(175)
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 000	-	-	-	2 581	-	-	7 581
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7 525	-	-	7 525
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295					7 525	-	-	7 525
Залишок на кінець року	4300	5 800	-	-	-	10 106	-	-	15 106

Керівник

РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Гречана Олена Миколаївна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2024 рік
період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЛОН КРЕДИТ»

ЗМІСТ

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

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " СЛОН КРЕДИТ "
Скорочене найменування підприємства	ТОВ " СЛОН КРЕДИТ "
Організаційно-правова форма підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код ЄДРПОУ	42350798
Юридична адреса підприємства	03062, м. Київ, проспект Берестейський, будинок 90-А, офіс
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	Дата запису: 02.08.2018 Номер запису: 1 074 102 0000 077829
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, грн.	5 000 000,00
Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.	5 000 000,00
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;
Можливі користувачі фінансової звітності	засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Форми ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік здійснює за журнально-ордерною системою за допомогою програмного продукту BAS for accounting CORP
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	119
Керівник	РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №1891 від

25.10.2018 року. У зв'язку із переоформленням ліцензії на підставі пункту 32 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199, Національним банком України внесено запис до Державного реєстру фінансових установ, щодо надання ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит від 19.03.2024 року.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

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

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

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

Змін в інформації, вказаної вище, в 2024 році в порівнянні з попереднім роком не відбувалося.

Статутний капітал станом на 31.12.2024 року – 5 000 000,00 грн. сплачений повністю.

Товариство не має материнської компанії станом на 31.12.2024 року.

Товариство не має дочірніх підприємств станом на 31.12.2024 року.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2024 року.

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

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

Адреса електронної пошти: info@sloncredit.com.ua

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

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

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

В зв'язку з тим, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала пряму військову агресію проти України, яка триває, 2024 рік, як і попередні роки, став несприятливим для української економіки в цілому та складним для бізнесу, тому Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації.

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

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

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

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

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

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

Економічні наслідки війни вплинули на діяльність Товариства. Через військову агресію, введення воєнного стану, активні бойові дії, на початку війни відбулось порушення штатної діяльності Товариства, зокрема і через втрату персоналу у зв'язку з участю в обороні країни та вимушеній міграції. Але війна не вплинула на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Керівництвом Компанії проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах, співробітники мають можливість виконувати свої обов'язки дистанційно. Станом на 31 грудня 2024 року частина працівників працюють у режимі віддаленого доступу.

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

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство дотримується нормативу НБУ щодо величини власного капіталу.

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

- налагоджено процес віддаленої роботи працівниками;
- максимально практикується спосіб подання/отримання документів в електронному вигляді у випадку неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів;
- у Товариства відсутні борги з оплати перед контрагентами, співробітниками та податками за 2024 рік.
- Товариство зосередило максимальні зусилля на роботу з погашення кредитної заборгованості позичальниками, деяким клієнтам запропоновано списання частини боргу.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Компанії. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Компанії протягом 2025 році, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» продовжувати свою діяльність безперервно.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (далі - «Товариство», «Компанія») за 2024 рік, період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року підписано директором та головним бухгалтером.

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (надалі –«Товариство») та результати його діяльності за 2024 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 2024 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 31.12.2024р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024р.;
- Звіт про власний капітал за 2024 р.
- Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2024 року по 31.12.2024 р.

Заява про відповідальність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2024 року та за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 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 2024р, період 01.01.2024 – 31.12.2024 року станом на 31.12.2024 року затверджена до випуску керівником Компанії 25.04.2025 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 2024 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 2024 році воно повністю відновило свою роботу. Кількість виданих кредитів поступово зростає, погашення заборгованості позичальниками відновилося і має позитивну тенденцію. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу військової агресії на діяльність Товариства і впевнено що функціонуватиме в майбутньому. Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

4.1 ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ – ПЕРВІСНЕ ВИЗНАННЯ ТА ПОДАЛЬША ОЦІНКА

Фінансові активи

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

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

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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

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

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

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

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

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

Первісне визнання та подальша оцінка

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

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

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

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

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

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

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

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

Припинення визнання

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

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

Знецінення фінансових активів

На кожную 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-фізичним 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 проводитись в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом НБУ.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизаційною вартістю.

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

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

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 28.08.2025 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;
- мобільний застосунок для операційної системи Android, строк корисного використання 3 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 31.12.2024 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 мало ймовірною.

4.6 РЕЗЕРВИ

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

Поточні забезпечення

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

4.7 ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Визнання та оцінка доходів

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

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

Товариство доходи визнає у вигляді нарахування процентів за виданими кредитами. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством

здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо).

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

Дохід від договорів з клієнтами визнається:

- за нарахованими процентами
- за нарахованими штрафами і пенями

Пеня (плата, штрафи), що виникає в разі невиконання позичальником його договірних зобов'язань стосовно повернення суми основного боргу чи відсотків за ним, обліковується в балансі за касовим методом.

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

Визнання та оцінка витрат

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

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

Витрати з податку на прибуток

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

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

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

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

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

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

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

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

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

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

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

Станом на 31.12.2024 року Товариство має 2 довгострокові договори оренди офісних приміщень. Загальна сума зобов'язань за діючими договорами оренди на 31.12.2024 року становить 4 397 тис. грн.

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

Балансова вартість активів з права користування орендованим приміщеннями станом на 31.12.2024 року становить:

Первісна вартість – 11 036 тис. грн.

Накопичена амортизація – 6 492 тис. грн.

Балансова вартість – 4 544 тис. грн.

Процентні витрати з фінансової оренди за 2024 рік становлять 519 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 2024 рік 443 тис. грн.

4.9 ОПЕРАЦІЇ В ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

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

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

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

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

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2023 року	37,9824	42,2079
Курс на 31 грудня 2024 року	42,0390	43,9266

4.10 РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

На кожен 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 2024 році змін в обліковій політиці і облікових оцінках не відбувалося.

4.11 ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

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

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

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

Зменшення корисності та знецінення фінансових активів

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

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

за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

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

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

Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогностичну інформацію. (примітка 4.1 Фінансові інструменти; знецінення фінансових активів)

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 2024 році воно повністю відновило свою роботу. Кількість виданих кредитів поступово зростає, погашення заборгованості позичальниками відновилося і має позитивну тенденцію. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу військової агресії на діяльність Товариства і впевнено що функціонуватиме в майбутньому.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

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

4.12. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

При підготовці фінансової звітності за 2024 рік, Компанія застосовувала всі стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності у 2024 році.

Також нижче представлені нові стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на звітну дату. Товариство планує, при необхідності, застосовувати ці стандарти коли вони набудуть чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після	Застосування
МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"	1 січня 2024 року	Обов'язкове
МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"	1 січня 2024 року	Обов'язкове
МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами"	1 січня 2024 року	Обов'язкове

МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”	1 січня 2024 року	Обов’язкове
МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”	1 січня 2025 року	Раннє застосування дозволено
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	Обов’язкове
МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”.	1 січня 2026 року	Раннє застосування дозволено
МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності” Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності” (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 “Подання фінансової звітності”.	1 січня 2027 року	
МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації”. Дозволяється дострокове застосування.	1 січня 2027 року	Раннє застосування дозволено

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

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

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

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

- Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Рух нематеріальних активів за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024 року був наступним:

	Програмне забезпечення (програма 1С, КП AGIS2, мобільний застосунок)	Право використан ня торгової марки	Сайт	Ліцензія на здійснення діяльності	Всього
тис.грн.					
Первісна вартість					
на 01.01.2023 р.	14 544	2	104	2	14 652
надійшло	1 745	0	0	0	1 745
вибуло	0	0	0	0	0
на 31.12.2023 р.	16 289	2	104	2	16 397
Знос на 01.01.2023 р.	10 156	1	85	0	10 242
нараховано	3 298	0	12	0	3 310
вибуло	0	0	0	0	0
Знос на 31.12.2023 р.	13 454	1	97	0	13 552
Первісна вартість					
на 01.01.2024 р.	16 289	2	104	2	16 397
надійшло	26 340	0	42	0	26 382
вибуло	0	0	0	0	0
на 31.12.2024 р.	42 629	2	146	2	42 779
Знос на 01.01.2024 р.	13 454	1	97	0	13 552
нараховано	5 354	0	7	0	5 361
вибуло	0	0	0	0	0
Знос на 31.12.2024 р.	18 808	1	104	0	18 913

Балансова вартість:					
на 01.01.2023 р.	4 388	1	19	2	4 410
на 01.01.2024 р.	2 835	1	7	2	2 845
на 31.12.2024 р.	23 821	1	42	2	23 866

У Звіті про сукупний дохід нараховану амортизацію нематеріальних активів у сумі 5 361 тис. грн. відображено у статті «Адміністративні витрати».

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності	визначаються обліковою політикою
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
Вартість створених Товариством нематеріальних активів	немає
Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

Повністю амортизованих НМА станом на 31.12.2024 року у Компанії немає.

- Основні засоби (код рядка 1010)**

Рух основних засобів за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024 року був наступним:

	Право оренди приміщення	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Всього
Первісна вартість				
на 01.01.2023 р.	9 921	2 126	431	12 478
Надійшло	0	472	164	636
Вибуло	0	0	0	0
на 31.12.2023 р.	9 921	2 598	595	13 114
Знос на 01.01.2023 р.	4 872	866	193	5 931
Нараховано	2 798	746	120	3 664
Вибуло	0	0	0	0
Знос на 31.12.2023 р.	7 671	1 612	313	9 595
Первісна вартість				
на 01.01.2024 р.	9 921	2 598	595	13 114
Надійшло	5 729	721	177	6 627

Вибуло	4 614	0	0	4 614
на 31.12.2024 р.	11 036	3 319	772	15 127
Знос на 01.01.2024 р.	7 671	1 612	313	9 595
Нараховано	3 029	819	151	3 999
Вибуло	4 206	0	0	4 206
Знос на 31.12.2024 р.	6 492	2 432	464	9 388
Балансова вартість:				
на 01.01.2023 р.	5 049	1260	238	6 547
на 01.01.2024 р.	2 250	986	282	3 519
на 31.12.2024 р.	4 544	887	308	5 739

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 31.12.2024 року. Первісна вартість основних засобів та нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на кінець дня 31.12.2024 року у Товариства немає. На звітну дату основні засоби та нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

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

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

- Довгострокова дебіторська заборгованість (код рядка 1040)**

Станом на 31.12.2024р. довгострокова дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 01.01.2024р. тис. грн заборгованість/ дисконт	Станом на 31.12.2024р. тис. грн заборгованість/ дисконт
Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	амортизована собівартість	5 480 (3 938)	0
Разом		1 542	0

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.

Станом на 31.12.2024 року поворотна фінансова допомога в розмірі 5 100 тис. гривень повністю сплачена. Поворотна фінансова допомога надана в розмірі 1 960 тис. гривень обліковується за амортизованою собівартістю. Погашення відбувається згідно графіку. Вся заборгованість обліковується, як поточна.

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

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

Станом на 31.12.2024р. дебіторська заборгованість за виданими авансами представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 01.01.2024р. тис. грн	Станом на 31.12.2024р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	за собівартістю	17 674	7 973
Разом		17 674	7 973

Станом на 31.12.2024 року до дебіторської заборгованості за виданими авансами, Товариство відносить передплату за товари, роботи, послуги. Надходження товарів, послуг очікується не пізніше 1-го кварталу 2025 року.

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

Станом на 31.12.2024р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 01.01.2024р. тис. грн	Станом на 31.12.2024р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	амортизована собівартість	199 745	442 754
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами		(59 792)	(330 644)
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по поточним рахункам в банках	амортизована собівартість	41	0
Разом		139 994	112 110

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає заборгованість по нарахованим відсоткам за наданими кредитами за мінусом нарахованого резерву під знецінення. Надходження оплати за нарахованими відсотками очікується в січні 2025 року.

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

Станом на 31.12.2024р. інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 01.01.2024р. тис. грн	Станом на 31.12.2024р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами	амортизована собівартість	268 975	324 753
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами		(84 692)	(139 998)
Дебіторська заборгованість за коштами до з'ясування	амортизована собівартість	0	3 000
Резерв безнадійної дебіторської заборгованості		0	(3 000)
Поточна дебіторська заборгованість за виданою довгостроковою фінансовою допомогою	амортизована собівартість	1 630	600
Інша заборгованість	амортизована собівартість	52	94
Разом		185 965	185 449

Дебіторська заборгованість за коштами до з'ясування: 25.06.2024 року з банківським рахунком Товариства відбулись неправомірні дії сторонніх невстановлених осіб, що мають ознаки кримінального правопорушення (шахрайства) в зв'язку з чим Товариству ймовірно було завдано шкоди на суму 3 000 000 грн. 00 коп. (три мільйони гривень 00 копійок).

Відповідно до вищезазначеного, станом на сьогоднішній день наявне кримінальне провадження дані про яке внесено до Єдиного реєстру досудових розслідувань за номером 12024100060001492 від 27.06.2024 р. Слідчі дії тривають.

Однак, в зв'язку з неможливістю встановлення місцезнаходження коштів, що належать ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» та тривалим періодом здійснення слідчих дій, ймовірність повернення таких коштів, з огляду на об'єктивні обставини, вважається низькою.

Тому, з огляду на обставини, Товариство вирішило доцільним розцінити заборгованість як безнадійну і створити 100% резерв на заборгованість.

Станом на 31.12.2024 року до іншої поточної дебіторської заборгованості віднесено суму помилково перерахованих коштів. Повернення помилково перерахованих коштів відбудеться в січні 2025 року.

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

Фінансові активи	Метод оцінки	Станом на 31.12.2022р. тис. грн	Станом на 31.12.2023р. тис. грн	Станом на 31.12.2024р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	амортизована собівартість	101 136	199 745	442 754
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами		(37 975)	(59 792)	(330 644)
Дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами	амортизована собівартість	282 940	268 975	324 753
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами		(96 978)	(84 692)	(139 998)
Дебіторська заборгованість за коштами до з'ясування	амортизована собівартість	0	0	3 000
Резерв безнадійної дебіторської заборгованості		0	0	(3 000)
Дебіторська заборгованість за виданою довгостроковою фінансовою допомогою	амортизована собівартість	6 640	5 990	630
Дисконт за виданою довгостроковою фінансовою допомогою		(3 580)	(2 818)	(30)
Разом		252 183	327 408	297 465

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

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних та депозитних рахунках банків:

	Станом на 01.01.2024р. тис. грн	Станом на 31.12.2024р. тис. грн
Кошти на поточних рахунках в банку	36 096	19 076
Кошти на депозитних рахунках в банку	5	5
Облігацій внутрішньої державної позики	0	0
Разом	36 101	19 081

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 28.08.2025 року. Товариство не проводило знецінення цих коштів, тому що сума знецінення незначна.

Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

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

Станом на 31 грудня 2024 року витрати майбутніх періодів включають річну передплату на 2025 рік за електронні журнали Дебет-Кредит, Factor.ua та LIGA 360 в розмірі 77 тис. грн.

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

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Компанії становить 5000000,00 (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/.

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

Станом на 31.12.2024 р. інші довгострокові зобов'язання Товариства представлені наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 01.01.2024р. тис. грн	Станом на 31.12.2024р. тис. грн
Довгострокові зобов'язання по активу з права користування	амортизована собівартість	0	1 277
Разом		0	1 277

Станом на 31.12.2024 року Товариство має 2 договори оренди офісних приміщень. Довгострокова частина зобов'язань активу з права користування відображена в інших довгострокових зобов'язаннях. 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 2024 року поточні зобов'язання включають:

	Рядок Звіту про фінансовий стан	Станом на 01.01.2024р. тис. грн	Станом на 31.12.2024р. тис. грн
Фінансові зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	330 000	290 500
Поточна кредиторська заборгованість за зобов'язаннями з оренди	1610	2 207	3 120
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	15 470	18 880
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам з бюджетом	1620	174	984
у тому числі з податку на прибуток	1621	157	615
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам із страхування	1625	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам з оплати праці	1630	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	22 952	14 593
Разом		370 803	328 077

Фінансові зобов'язання Товариства оцінені за амортизованою вартістю.

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія має два кредити у формі поновлюваної кредитної лінії:

- від ТОВ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА» в розмірі 50 000 тис. гривень (договір від 04.05.2023 року, ставка 15% річних), термін погашення кредиту 31.12.2025 року. Станом на 31.12.2024 року заборгованість в розмірі 46 000 тис. гривень є поточною;

- від ТОВ «АВЕНТУС УКРАЇНА» в розмірі 250 000 тис. гривень (договір від 20.01.2020 року, ставка 12,2 % річних), термін погашення кредиту настав. Станом на 31.12.2024 року заборгованість складає 244 500 тис. гривень.

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

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

- за нез'ясованими сумами та переплати за кредитами в сумі 477 тис. грн. повернення яких відбудеться в 1 кварталі 2025 року;
- кредиторська заборгованість за нарахованими відсотками по кредиту ТОВ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА» за грудень 2024 року в розмірі 512 тис. грн., сплата в січні 2025 року;
- зобов'язання по поворотній фінансовій допомозі від ТОВ «АЛДЕГА» в розмірі 13 605 тис. грн., термін повернення 02.10.2025 року (примітка Операції з пов'язаними сторонами).

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

Станом на 31.12.2024р. поточні забезпечення (забезпечення на виплату відпусток) представлені наступним чином:

Показники (тис. грн.)	2024 рік	2023 рік
Станом на початок року	2 058	1 105
Нараховано резерву	6 731	1 532
Використано резерву	4 210	579
Станом на кінець року	4 579	2 058

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

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

Показники	2024 рік	2023 рік
Дохід по нарахованим відсоткам за кредитами	1 243 000	437 326
Дохід від відступлення права вимоги за кредитами	8 398	2 836
Разом	1 251 398	440 162

Товариство доходи визнає у вигляді нарахування процентів за виданими кредитами. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування згідно до документів, що підтверджують надання кредиту. Товариство дотримується вимог Закону України «Про споживче кредитування» в тому числі в частині розрахунку денної процентної ставки за виданими кредитами. Розрахунок денної процентної ставки при укладенні договорів споживчого кредитування ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» зі споживачами відповідає вимогам чинного законодавства України і не перевищує максимального розміру денної

процентної ставки відповідного періоду. Деякі кредитні продукти Товариства передбачають змінювану ставку відсотка, а саме в 1 день користування кредитом в розмірі 15% з поступовим зниженням з другого дня ставки від 3 до 0,75% за день. При розрахунку денної процентної ставки Товариством дотримуються вимоги статті 8 Закону України «Про споживче кредитування» щодо обмеження максимального розміру денної процентної ставки.

З умовами кредитних продуктів можна ознайомитися на сайті Товариства.

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

Показники	2024 рік	2023 рік
Прощені платежі по оренді	443	1 068
Дохід від купівлі-продажу валюти	27	0
Дохід від курсових різниць	52	0
Дохід від отриманих штрафів	19 013	0
Відсотки по залишкам коштів на рахунках	843	786
Інші операційні доходи	200	238
Разом	20 578	2 092

З лютого 2024 року Товариством відновлено нарахування штрафних санкцій за несвоєчасну сплату позичальниками за договорами споживчого кредитування. Штрафи визнаються в доходах Товариства в момент їх сплати позичальниками. Неоплачені штрафи нараховуються і обліковуються на позабалансовому рахунку.

Відповідно до ст. 21 ЗУ «Про споживче кредитування» максимальна сума штрафу, що підлягає сплаті споживачем за порушення виконання його зобов'язань на підставі договору про споживчий кредит, не перевищує половини суми, одержаної споживачем за таким договором, і не перевищує розміру подвійної суми, одержаної споживачем за договором мікрокредиту (кредит, загальний розмір якого не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати).

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

Показники	2024 рік	2023 рік
Матеріальні затрати	1 042	658
Витрати на оплату праці	8 039	4 207
Відрахування на соціальні заходи	1 699	882
Витрати на формування резерву відпусток	476	1 532
Амортизація	9 359	6 974
Інші витрати	8 151	6 038
Разом	28 766	20 291

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

Показники	2024 рік	2023 рік
Витрати пов'язані з укладанням кредитних договорів	45 901	39 430
Витрати на оплату праці	31 221	12 509
Відрахування на соціальні заходи	6 790	2 740
Витрати на формування резерву відпусток	3 531	0
Юридичні послуги	1 535	9
Реклама та маркетинг	213 565	135 191
Інші витрати на збут	1 279	519
Разом	303 822	190 398

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

Показники	2024 рік	2023 рік
Витрати по курсовим різницям	142	339
Інші операційні витрати	884	626
Податки по прощеним кредитам фіз. осіб	1 120	2 960
Благодійність	7 571	6 662
Створення резерву сумнівних боргів	918 126	243 897
Разом	927 843	254 484

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

Показники	2024 рік	2023 рік
Прощені відсотки по кредиту	0	41 464
Прощення частини кредиту	0	15 000
Дохід від нарахування дисконту на поворотну фін. Допомогу (отримана)	1 831	0
Дохід від нарахування відсотків на поворотну фін. Допомогу (надана)	2 787	762
Разом	4 618	57 226

В звітному періоді Товариство отримало дохід від дисконтування безвідсоткової фінансової допомоги від ЗАТ «Алдега». Строк повернення допомоги 02.10.2025 року.

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	2024 рік	2023 рік
Витрати на відсотки за отриманими кредитами	7 172	26 057
Амортизація дисконту поворотної фін. допомоги	436	0
Відсотки по оренді МСФЗ 16	519	568
Разом	8 126	26 625

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 2024 рік, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	2024 рік	2023 рік
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток/збиток)	8 037	7 682
Податкові різниці	7 277	-6 811
Податковий прибуток/збиток	15 314	871
Податкова ставка	18%	18%
Витрати з податку на прибуток	2 756	157
Чистий фінансовий результат	5 281	7 525

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

- Рух коштів у результаті операційної діяльності**

За 2024 рік, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображений наступним чином (тис. грн.):

Показники	2024 рік	2023 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	517 876	207 645
Надходження цільового фінансування	571	14
Надходження від повернення авансів	810	204
Надходження відсотків за залишками коштів на рахунках	885	745
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	18 955	0
Надходження фін. установ від повернення позик	1 243 325	594 803
Інші надходження	7 243	30 078
Всього надходжень	1 789 665	833 489
Показники	2023 рік	2023 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	202 165	147 113
Витрачання на оплату праці	33 120	13 915
Відрахування на соціальні заходи	8 905	3 745
Витрачання на оплату податків та зборів	14 445	7 558

Витрачання на оплату авансів	67 684	30 662
Витрачання на оплату цільових внесків	7 349	6 661
Витрачання фін. установ на надання позик	1 386 961	690 151
Інші витрачання	5 004	1 728
Всього витрачання	1 725 633	901 533
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	64 032	-68 044

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

До складу інших витрачань увійшли суми повернення помилкових надходжень і переплат за кредитами, а також сума до з'ясування в розмірі 3 000 тис. грн.

- **Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

За 2024 рік, рух коштів у результаті інвестиційної діяльності був у вигляді витрат на придбання необоротних активів в розмірі 23 788 тис. гривень.

- **Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

За 2024 рік, рух коштів у результаті фінансової діяльності був відображений наступним чином (тис. грн.):

Показники	2024 рік	2023 рік
Надходження від отримання позик	0	174 900
Витрати на погашення позик	45 700	86 662
Витрати на сплату відсотків за позиками	7 971	10 184
Витрати на сплату заборгованості с фінансової оренди	3 571	2 180
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	-57 242	75 874

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

Показники	2024 рік	2023 рік
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	-16 998	4 348
Залишок коштів на початок року	36 101	31 753
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-22	-
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	19 081	36 101

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал Компанії станом на 31.12.2024 року складає 5 000 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з

регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

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

По графі 3:

В графі 3 відображено залишок статутного (zareєстрованого) капіталу на початок 2024 року 5 000 тис. грн. Змін за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року не було.

По графі 7:

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

Станом на 01.01.2024 року чистий прибуток складав 10 106 тис. грн. Чистий прибуток за звітний період склав 5 281 тис. грн. Станом на 31.12.2024 року залишок чистого прибутку Компанії складає 15 387 тис. гривень.

По графі 10:

В графі 10 відображено суму власного капіталу на кінець звітного періоду – 20 387 тис. грн.

З 01.01.2024 року згідно Постанови Правління НБУ №192 від 27.12.2023 року "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній" Товариство зобов'язане дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 10 млн. грн. Станом на 1 січня 2024 року Товариство дотримується цієї вимоги.

Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу в розмірі не менше 10 млн. грн.

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

- Відповідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

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

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

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

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

- Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
- Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
- Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
- Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
- Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
- Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);
- Особа, визначена в а) і має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).
- при розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Станом на 31.12.2024 року пов'язані сторони Товариства включають учасників, кінцевого бенефіціарного власника, ключовий управлінський персонал та інші пов'язані компанії.

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

- нарахуванням та виплатою заробітної плати та премії управлінському персоналу Товариства протягом 2024 року в сумі 1 848 тис. гривень. Станом на 31.12.2024 року заборгованість по заробітній платі відсутня.
- отримання коштів в розмірі 5 360 тис. грн. від погашення безвідсоткової довгострокової поворотної фінансової допомоги наданої директору Товариства та отримання доходу від нарахування відсотків на дисконт в розмірі 2 787 тис. грн;
- повернення поворотної фінансової допомоги в розмірі 6 200 тис. грн.
- операції з переказу коштів для видачі кредитів. На рахунок ТОВ «ПЕЙТЕК» за 2024 рік було перераховано коштів для видачі кредитів в сумі 1 382 702 тис. грн. і нарахована комісія за переказ в розмірі 4 569 тис. грн.
- витрати на погашення заборгованості в сумі 34 000 тис. грн. та відсотків в сумі 7 172 тис. грн. за кредитом від ТОВ «Лінеура Україна»;
- погашення заборгованості кредитом від ТОВ «Авентус Україна», сума погашення 5 500 тис. грн.;
- отримання доходу в розмірі 1 831 тис. грн. від дисконтування та витрати на амортизацію дисконту в розмірі 436 тис. грн. безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від ЗАТ «АЛДЕГА» в розмірі 15 000 тис. гривень (договір від 03.10.2023 року), термін погашення 02.10.2025 року.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаною стороною	2023 рік		2024 рік	
	Управлінський персонал	Інші пов'язані Компанії	Управлінський персонал	Інші пов'язані Компанії
Витрати на виплату заробітної плати	1005	-	1 456	-
Витрати на виплату премії	57	-	392	-
Внески на державне соціальне страхування	234	-	406	-
Витрати на комісію за переказ коштів	-	1 826	-	4 569
Витрати на оренду автомобіля для офісу	-	-	-	24
Дохід від дисконту отриманої безвідсоткової фін. допомоги	-	-	-	1 831
Дохід від нарахованих відсотків на дисконт виданої поворотної фін. допомоги	737	-	2 787	-
Витрати на амортизацію дисконту	-	-	-	436
Витрати на нарахування відсотків по отриманому кредиту	-	25 447	-	7 172
Отримання доходу від прощення частини боргу по кредиту	-	56 464	-	0

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія має зобов'язання по отриманому довгостроковому кредиту у формі поновлюваної кредитної лінії від ТОВ «Авентус Україна» в розмірі 244 500 тис. гривень (договір від 20.01.2020р., валюта договору – гривня, ставка 12,2 % річних). Термін погашення кредиту на 31.12.2024 року вже настав.

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія має зобов'язання по отриманому кредиту у формі поновлюваної кредитної лінії від ТОВ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА» в розмірі 46 000 тис. гривень (договір від 04.05.2023 року, ставка 15% річних), термін погашення кредиту 31.12.2025 року.

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія має зобов'язання по отриманій безвідсотковій фінансовій допомозі від ЗАТ «АЛДЕГА» в розмірі 15 000 тис. гривень (договір від 03.10.2023 року), термін погашення 02.10.2025 року.

	Метод оцінки	Станом на 01.01.2024р. тис. грн заборгованість/ дисконт	Станом на 31.12.2024р. тис. грн заборгованість/ дисконт
Заборгованість за безвідсотковою фін. допомогою	амортизована собівартість	15 000	15 000
Нарахований дисконт		0	(1 831)
Амортизація дисконту		0	436
Залишок дисконту нарахованого		0	1 395
Разом		15 000	13 605

Рух коштів за даними операціями, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року представлений наступним чином:

Операції з пов'язаною стороною	2023 рік	2024 рік
Отримання поворотної фінансової допомоги	21 200	0
Погашення поворотної фінансової допомоги	0	6 200
Отримання кредиту	153 700	0
Погашення кредиту	86 346	39 500

10. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові позови

Протягом 2024 року Товариство було учасником 8 судових справ. За оцінками Керівництва ризик відтоку фінансових ресурсів, в результаті прийняття суддею рішення не на користь Товариства є не суттєвим. Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів.

Перелік судових розглядів і претензій, в яких Товариство було відповідачем за 2024 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 №183/11062/24 за позовом Біляєва Івана Івановича, Новомосковський міськрайонний суд Дніпропетровської області	31.10.2024 р.- 27.11.2024 р. Рішення суду про задоволення позову	Визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Немайновий позов

2.	Цивільна справа №216/385/24 за позовом Петренко Яніна Петрівна, Центрально-Міський районний суд м. Кривого Рогу Дніпропетровської області	15.01.2023р. – 05.06.2024р. рішення про задоволення позовних вимог	Визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Немайновий позов
3.	Цивільна справа №761/36717/21 за позовом Колосова Вадима Сергійовича, Шевченківський районний суд міста Києва	06.02.2023р. – ухвала про відкриття провадження. Товариством було подано заяву про процесуальне правонаступництво у зв'язку з відступленням прав вимог за договором ТОВ «ВЕРДИКТ КАПІТАЛ».	Визнання дій незаконними, визнання відсутності зобов'язань, визнання правочину таким, що не був вчинений	Немайновий позов
4.	Цивільна справа №522/16853/24 за позовом Костюніної Олени Володимирівни, Приморський районний суд м. Одеса	30.09.2024 р. – 20.11.2024 р. рішення про задоволення позовних вимог	Визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Немайновий позов
5.	Цивільна справа № 467/956/24 за позовом Тищенко Ніни Олександрівни, Арбузинський районний суд Миколаївської області	01.07.2024 р.- 11.12.2024 р. залишення позовної заяви без розгляду	Про захист прав споживачів шляхом визнання договору недійсним	Немайновий позов

Перелік судових розглядів і претензій, в яких Товариство було позивачем за 2024 рік.

№ з/п	Перелік судових розглядів і претензій, в яких Товариство є позивачем	Період судового розгляду або претензії, результат розгляду	Предмет позову	Суми судового розгляду або претензії
1.	Цивільна справа №758/4903/24 за позовом до Мурави Подільський районний суд м. Києва	23.04.2024 р.- Призначено до судового розгляду на 21.01.2025 р.	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
2.	Цивільна справа №686/10731/24 за позовом до Дуняк Оксани Іванівни, Хмельницький міськрайонний суд Хмельницької області	18.04.2024 р. - 21.11.2024 р. залишення позову без розгляду, 13.12.2024 р. подано апеляційну скаргу на рішення суду	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
3.	Цивільна справа №752/8606/24 за позовом до Макарової Олени Миколаївни, Голосіївський районний суд міста Києва	23.04.2024 р. - 20.11.2024 р. рішення про задоволення позову, додаткове рішення про стягнення витрат на професійну правничу допомогу	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
4.	Цивільна справа № 149/1260/24 за позовом до Цибулі Надії Григорівни, Хмельницький міськрайонний суд Вінницької області	16.04.2024 р.- 08.07.2024 р. рішення про задоволення позову, додаткове рішення про стягнення витрат на професійну правничу допомогу	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
5.	Цивільна справа № 469/609/24 за позовом до Сивун Людмили Владиславівни, Новоодеський районний суд Миколаївської області	27.05.2024 р.- призначено до судового розгляду	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов

6.	Цивільна справа №511/1826/24 за позовом до Осмокеску Наталії Василівни, Роздільнянський районний суд Одеської області	01.05.2024 р. - 23.09.2024 р. задоволення позову частково, додаткове рішення про стягнення витрат на професійну правничу допомогу	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
7.	Цивільна справа № 381/1846/24 за позовом до Гончаренко Людмили Віталіївни, Фастівський міськрайонний суд Київської області	18.04.2024 р.- 10.09.24 - заочне рішення - подано заяву про перегляд, 05.11.2024 скасовано заочне рішення	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
8.	Цивільна справа № 361/4943/24 за позовом до Крюковського Івана Миколайовича, Броварський міськрайонний суд Київської області	20.05.2024 р. – призначено до судового розгляду	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
9.	Цивільна справа № 524/4395/24 за позовом до Кіреєва Олександра Васильовича, Автозаводський районний суд міста Кременчука	22.04.2024 р. - 03.12.2024 р. рішення про задоволення позову	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
10.	Цивільна справа № 207/2453/24 за позовом до Попереки Ірини Олександрівни, Баглійський районний суд міста Дніпродзержинська Дніпропетровської області	23.04.2024 р.- 12.06.2024 р. рішення про задоволення позову	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов

11.	Цивільна справа №216/5070/24 за позовом до Никітіної Наталії Валеріївни, Центрально - міський суд м. Кривого Рогу	12.12.2024 р. – призначено до судового розгляду	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
12.	Цивільна справа №344/13760/24 до Северенюк Марії Володимирівни, Івано-Франківський міський суд Івано-Франківської області	25.07.2024 р.- призначено до судового розгляду	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
13.	Цивільна справа №725/6934/24 за позовом до Гашук Ірини Анатоліївни, Першотравневий районний суд м. Чернівці	24.07.2024 р.- 18.10.2024 р. задоволення позову частково	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
14.	Цивільна справа № 372/4062/24 за позовом до Кондратюк Тетяни Анатоліївни, Обухівський районний суд Київської області	23.07.2024 р.- 22.10.2024 р. рішення про задоволення позову	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
15.	Цивільна справа № 689/1621/24 за позовом до Гонти Олександра Васильовича, Ярмолинецький районний суд Хмельницької області	01.08.2024 р.- 13.11.2024 р. рішення про задоволення позову	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
16.	Цивільна справа № 521/11941/24 за позовом до Дуковського Ігоря Вікторовича, Малиновський районний суд м. Одеси	12.08.2024 р. - 30.10.2024 р. рішення про задоволення позову, додаткове рішення про стягнення витрат на	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов

		професійну правничу допомогу		
17.	Цивільна справа № 332/4366/24 за позовом до Нікітенка Олександра Сергійовича, Заводський районний суд м. Запоріжжя	20.08.2024 р. - 25.11.2024 р. рішення про задоволення позову	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
18.	Цивільна справа № 495/7366/24 за позовом до Мельник Світлани Володимирівни, Білгород – Дністровський міськрайонний суд Одеської області	29.07.2024 р.- призначено до судового розгляду	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
19.	Цивільна справа № 746/370/24 за позовом до Кнуренка Едуарда Івановича, Срібнянський районний суд Чернігівської області	03.09.2024 р.- 15.10.2024 р. Рішення про задоволення позову	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
20.	Цивільна справа № 759/16085/24 за позовом до Сураєгіна Максима Володимировича, Святошинський районний суд м. Києва	09.08.2024 р.- 06.12.2024 р. рішення про задоволення позову	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
21.	Цивільна справа № 932/6859/24 за позовом до Чумак Наталії Федорівни, Бабушкінський районний суд м. Дніпропетровська	16.08.2024 р.- призначено до судового розгляду	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий 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 системі контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із клієнтами. Кредитна якість клієнта оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 1 день, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки клієнтів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим клієнтам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що оцінюються у сукупності (по кількості днів прострочення зобов'язання). Компанія оцінює концентрацію 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.

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 31.12.2024 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	19 076	5	-
		-	-
Заборгованість за виданими авансами	7 973	-	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	8	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	112 110		
Інша поточна дебіторська заборгованість	694	184 755	-
Всього активів	139 861	184 760	-
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	18 880	-	-
Розрахунки з бюджетом	369	615	
Довгострокові зобов'язання	-	-	1 277
Короткострокові кредити		290 500	-
Інші поточні зобов'язання	988	13 605	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	3 120	-
Всього фінансові зобов'язання	20 237	307 840	1 277

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 01.01.2024 року по 31.12.2024 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток (Примітка 5 поточні забезпечення).

13. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

На думку керівництва подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності за 2024 рік що сталися після звітної дати 31.12.2024 року до дати затвердження фінансової звітності не було. Жодних коригувань фінансової звітності Товариство не проводило.

Дана фінансова звітність за 2024 рік, період 01.01.2024 – 31.12.2024 року станом на 31.12.2024 року затверджена до випуску директором Компанії 25.04.2025 року.

Директор Товариства

Микола Рохманійко

Головний бухгалтер

Олена Гречана



**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЛОН КРЕДИТ»
(ЄДРПОУ 42350798)
ЗА 2024 РІК**

1. Організаційна структура та опис діяльності Товариства.

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

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

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

Основний вид діяльності Товариства – надання фінансових послуг на території України відповідно до безстрокової ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит згідно відповідної безстрокової ліцензії переоформленої НБУ 19.03.2024 р.

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

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

Виконавчий орган Товариства: Директор.

Керівник Товариства (Директор): Рохманійко Микола Віталійович.

Товариство не має відокремлених підрозділів.

До внутрішньої організаційної структури ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» входять:

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

2. Результати діяльності Товариства.

Упродовж 2024 року ключовим фактором, що справив значний вплив на всі аспекти діяльності ТОВ «СЛОН КРЕДИТ», залишалася збройна агресія з боку російської федерації. Цей трагічний та надзвичайно складний виклик, що триває вже тривалий час, позначився як на економічній ситуації в країні загалом, так і на функціонуванні фінансового сектору,

зокрема мікрофінансових установ. Не оминули наслідки війни й наше підприємство: ускладнені логістичні зв'язки, зниження платоспроможності клієнтів, посилення ризиків неповернення позик, а також загальні зміни в поведінці споживачів стали серйозним випробуванням для стабільності та подальшого розвитку компанії.

Проте, попри всі ці труднощі, Товариству вдалося не лише зберегти свою присутність на ринку, а й продовжити активну діяльність. Завдяки вчасним управлінським рішенням, адаптації до нових реалій, перегляду ключових бізнес-процесів і фокусуванню на цифровій трансформації, нам вдалося частково компенсувати вплив негативних факторів. Особливу увагу було приділено впровадженню нових стратегій у сфері кредитування, що враховували актуальні потреби клієнтів та нові ризики, викликані військовим станом.

Одним із головних досягнень звітного періоду стало поступове покращення фінансових показників компанії, попри загальну нестабільність у країні. Це стало можливим завдяки активному впровадженню сучасних інформаційних технологій, автоматизації значної частини внутрішніх процесів, а також переходу на більш ефективні дистанційні канали взаємодії з клієнтами. Товариство постійно вдосконалює власну інформаційно-телекомунікаційну інфраструктуру, що дозволяє оперативно реагувати на виклики часу та зберігати високий рівень обслуговування клієнтів навіть у надзвичайних умовах.

Звітний період продемонстрував, що гнучкість, інноваційність та стратегічна далекоглядність є визначальними чинниками, які дозволяють зберегти стійкість бізнесу навіть у найскладніші часи. Команда ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» й надалі зосереджена на забезпеченні фінансової стабільності, підвищенні ефективності операційної діяльності та впровадженні нових рішень, спрямованих на забезпечення довготривалого успіху компанії.

За результатами діяльності Товариства в 2024 році отримано 1 251 398 тис. грн. доходу по фінансовим операціям, що на 184,3% більше ніж в 2023 році.

Показник	2024	2023	Різниця	
			тис. грн.	%
Чистий дохід від реалізації послуг тис. грн.	1 251 398	440 162	811 236	184,3%
в надання коштів у позику, в тому т.ч.: числі на умовах фінансового кредиту	1 251 398	440 162	811 236	184,3%

Підвищення доходів Товариства у 2024 році на 184,3% було обумовлене зміною кредитних продуктів і збільшенням обсягів наданих кредитів.

За результатами 2024 року Товариство отримало прибуток у розмірі 5 281 тис. грн., що на 29,9% менше в порівнянні з прибутком за результатами 2023 року. Зменшення прибутку пов'язано із обмеженням ставки кредитування.

Показник	2024	2023	Різниця	
			тис. грн.	%
Чистий прибуток тис. грн.	5 281	7 525	2 244	29,9%

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

3. Ліквідність та зобов'язання Товариства.

Основним джерелом підтримання ліквідності Товариства виступають його оборотні активи, які створюють необхідну базу для своєчасного виконання фінансових зобов'язань перед контрагентами, партнерами та іншими зацікавленими сторонами. До складу

ключових фінансових зобов'язань компанії входять короткострокові та довгострокові боргові зобов'язання, кредиторська заборгованість, а також короткострокові кредити, які використовуються для підтримки операційної та інвестиційної діяльності.

Ці фінансові інструменти забезпечують необхідний рівень фінансування, дозволяючи Товариству здійснювати господарську діяльність без перебоїв. Водночас, активи компанії формуються переважно за рахунок грошових коштів, грошових еквівалентів, торгової та іншої дебіторської заборгованості, що виникають у ході звичайної ділової активності.

Ефективне управління ліквідністю передбачає постійний контроль за достатністю грошових ресурсів, а також забезпечення стабільного та своєчасного надходження фінансування, необхідного для покриття поточних зобов'язань у міру їх виникнення. Такий підхід дозволяє уникати фінансових ризиків, пов'язаних із дефіцитом ліквідних ресурсів, та підтримувати стабільну фінансову стійкість Товариства навіть в умовах підвищеної економічної нестабільності.

Станом на 31.12.2024р. та 31.12.2023р. розрахункові коефіцієнти ліквідності становлять:

Показник	Формула розрахунку	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття)	$K_{зл} = \text{Оборотні активи} / \text{Поточні зобов'язання}$	0,99	1,03
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт швидкої ліквідності)	$K_{пл} = (\text{Оборотні активи} - \text{Запаси}) / \text{Поточні зобов'язання}$	0,99	1,03
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$K_a = \text{Грошові кошти} / \text{Поточні зобов'язання}$	0,06	0,10

Товариство своєчасно виконує свої зобов'язання.

У 2024 році зобов'язання Товариства зменшились на 10,44% у порівнянні з 2023 роком.

Показник	2024	2023	Різниця	
			тис.грн.	%
Довгострокова заборгованість	1 277	0	1 277	
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	3 120	2 207	913	
Заборгованість за товари, роботи, послуги	18 880	15 470	3 410	
Заборгованість перед бюджетом	984	174	810	
Короткострокові запозичення	290 500	330 000	-39 500	
Поточні забезпечення	4 579	2 058	2 521	
Інші поточні зобов'язання	14 593	22 952	-8 359	
Всього заборгованість	333 933	372 861	-38 928	-10,44

Зростання обсягу поточних забезпечень на 122,50% спричинене зростанням фонду оплати праці та збільшенням кількості працівників Товариства.

4. Екологічні ініціативи Товариства.

Діяльність Товариства не має негативного впливу на навколишнє середовище.

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

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

Товариство також впроваджує принципи раціонального використання ресурсів, зокрема:

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

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

5. Соціальні напрямки діяльності Товариства.

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

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

ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» ще до початку повномасштабного вторгнення росії на територію України був активним учасником волонтерського руху в Україні, а також, на регулярній основі здійснює перерахування благодійної допомоги. Зокрема, протягом 2024 року Товариством здійснено перерахування благодійних внесків до наступних організацій:

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
УПРАВЛІННЯ ДОНЕЦЬКОЇ ЄПАРХІЇ УКРАЇНСЬКОЇ ПРАВОСЛАВНОЇ ЦЕРКВИ
(ПРАВОСЛАВНОЇ ЦЕРКВИ УКРАЇНИ)
БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «ЗОЛОТА ГРИВНЯ»
БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «ІВЕНТРУМ»
БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНА ДОПОМОГА ТА ПІДТРИМКА»
БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «КООРДИНАЦІЙНИЙ ГУМАНІТАРНИЙ ЦЕНТР»

6. Кадрова політика Товариства.

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

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

надходженні такого повідомлення керівництвом Товариства негайно вживаються заходи відповідні та пропорційні ситуації, що виникла.

Станом на 31.12.2024 р. загальна кількість працівників складає 132 осіб, включаючи 6 осіб у відпустці по догляду за дитиною до 3 років. В Товаристві 54,55% керівних посад обіймають жінки. Середній вік працівників 32,7.

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

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

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

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

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

7. Ризики в діяльності Товариства.

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

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

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

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

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

8. Дослідження та інновації здійснені Товариством.

ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» є одним із провідних гравців на ринку онлайн-кредитування, і наша компанія активно інтегрує інноваційні технології та передові рішення для полегшення взаємодії з клієнтами та оптимізації внутрішніх бізнес-процесів. Враховуючи швидкий розвиток технологій та змінювані потреби ринку, ми прагнемо постійно вдосконалювати свої методи роботи, щоб забезпечити нашим клієнтам найвищий рівень обслуговування та ефективності.

Наші інноваційні ініціативи зосереджені не лише на інтеграції сучасних інформаційних технологій, але й на систематичному вдосконаленні власної інформаційно-телекомунікаційної системи. Ми активно інвестуємо в розробку нових програмних рішень, що дозволяють автоматизувати значну частину наших операційних процесів. Це не тільки дозволяє зменшити людський фактор, але й сприяє значному підвищенню ефективності та швидкості обслуговування клієнтів.

Одним з головних напрямків нашої діяльності є розробка та впровадження власних ІТ-рішень, що дають змогу значно скоротити час на обробку заявок, автоматизувати систему управління кредитами та покращити загальну організацію процесів компанії. Співпраця з провідними партнерами в сфері розробки програмного забезпечення є важливим фактором для забезпечення постійного оновлення та підтримки високих стандартів роботи нашої інформаційної системи.

Ми приділяємо особливу увагу безпеці та стабільності роботи наших інформаційних технологій. Усі наші системи проходять регулярні аудитні перевірки на предмет надійності та захищеності даних. Використовуючи передові технології шифрування та механізми захисту від несанкціонованого доступу, ми гарантуємо нашим клієнтам високу ступінь безпеки їх особистої та фінансової інформації.

Вдосконалення систем ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» є одним з найважливіших елементів нашої стратегії. Ми активно працюємо над інтеграцією новітніх рішень для оптимізації внутрішніх процесів, забезпечення високої якості обслуговування та оперативності у прийнятті рішень. Завдяки постійному аналізу ринкових тенденцій та зворотного зв'язку з нашими клієнтами, ми зможемо надалі впроваджувати нові інноваційні підходи, що відповідають вимогам часу та сприяють підвищенню конкурентоспроможності компанії.

Захист конфіденційної інформації клієнтів є для нас пріоритетом. Ми постійно вдосконалюємо наші технології для того, щоб гарантувати максимально надійний рівень безпеки даних під час надання послуг. Усі заходи, спрямовані на підтримку високого рівня безпеки, дозволяють нам зберігати довіру клієнтів та впевнено рухатися в напрямку сталого розвитку.

9. Фінансові інвестиції Товариства.

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

10. Перспективи розвитку.

Ключові завдання Товариства на 2025 рік:

➤ Активне розширення клієнтської бази та утримання конкурентної позиції на ринку. В умовах воєнного стану та зниженого рівня попиту на фінансові послуги, компанія фокусуватиметься на впровадженні інноваційних маркетингових стратегій і цифрових рішень. Це дозволить не лише залучити нових клієнтів, але й зберегти лідерські позиції в галузі.

➤ Підтримання фінансової стійкості та прибутковості. У 2025 році Товариство продовжить вживати заходів щодо оптимізації внутрішніх бізнес-процесів, зменшення витрат та підвищення ефективності діяльності. Додаткову увагу буде приділено залученню інвестицій та розробці стратегічних ініціатив, спрямованих на довгостроковий розвиток у післявоєнний період.

➤ Соціальна відповідальність і благодійна діяльність. Компанія й надалі братиме участь у підтримці ініціатив, спрямованих на допомогу дітям, цивільному населенню та українським військовим. Фінансова підтримка благодійних організацій, а також участь у реалізації соціально значущих і гуманітарних проєктів залишатимуться важливими складовими корпоративної політики.

➤ Посилення кібербезпеки та цифрової стійкості. В умовах зростання технологічних ризиків, особливу увагу буде приділено удосконаленню систем захисту інформаційних ресурсів. Планується проведення регулярних аудитів безпеки, оновлення програмного забезпечення, а також впровадження сучасних інструментів кіберзахисту з метою забезпечення безперервності операційної діяльності та захисту даних клієнтів.

**Директор
ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»**

Микола РОХМАНІЙКО

**Головний бухгалтер
ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»**

Олена ГРЕЧАНА



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

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

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мачени Іванич, 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.

Інструкція, прокучено
44 (сорок чотири) аркуші

Боранівська В.П.

