

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СЛОН КРЕДИТ»**

**Фінансова звітність згідно МСФЗ**

*За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.,  
та Звіт незалежного аудитора*

## ЗМІСТ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ .....	3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	13
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ .....	15
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ .....	17
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	19
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	23
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ .....	23
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ..	24
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	26
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	29
4.1 ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ – ПЕРВІСНЕ ВИЗНАННЯ ТА ПОДАЛЬША ОЦІНКА .....	29
4.2 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ .....	34
4.3 ОСНОВНІ ЗАСОБИ .....	34
4.4 НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	35
4.5 УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ.....	36
4.6 РЕЗЕРВИ .....	36
4.7 ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	37
4.8 ОРЕНДА, АКТИВ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ ТА ОРЕНДНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	38
4.9 ОПЕРАЦІЇ В ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ.....	39
4.10 РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....	40
4.11 ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ .....	40
4.12 ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ .....	42
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	45
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.....	53
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) .....	56
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	57
9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ .....	58
10. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	61
11. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	63
А. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.....	63
В. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ.....	67
С. НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ.....	68
12. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	68
13. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ .....	70
14. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ .....	70
15. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	70

## **ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

### **Щодо підготовки та затвердження фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «СЛОН КРЕДИТ» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

Керівництво Товариства з обмеженою відповідальністю «СЛОН КРЕДИТ» (далі - «Товариство») несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- 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 Товариства;
- здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- облік і розкриття в фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- бухгалтерський облік та розкриття в фінансовій звітності всіх наступних подій, які потребують коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій, пов'язаних з попередніми або потенційними судовими процесами;
- розкриття в фінансовій звітності всіх позик або гарантій від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку країни реєстрації Товариства;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства;
- виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року затверджена до випуску 26 лютого 2026 року.

Директор Товариства

Головний бухгалтер



Микола Рохманійко

Олена Гречана

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Національному Банку України*

*Учасникам та управлінському персоналу  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«СЛОН КРЕДИТ»*

### **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «СЛОН КРЕДИТ» (або – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

#### **Основа для думки**

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - 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.

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

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Принцип безперервності діяльності» до фінансової звітності, в якій розкривається суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності Товариства.

Діяльність Товариства здійснюється в умовах воєнного стану та військової агресії російської федерації проти України, що супроводжується суттєвим рівнем невизначеності щодо подальшого розвитку подій, їх тривалості та впливу на економічне середовище і діяльність Товариства.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD  
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

Ці події разом з іншими питаннями, описаними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано 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 Товариства за поточний період. Ці питання розглядалися нами 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.

*Додатково до питання, яке описано в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключовим питанням з аудиту є наступне:*

#### *Резерв під можливі кредитні збитки*

Резерв під можливі кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими процентами є одним із ключових оціночних суджень Керівництва Товариства. Виявлення об'єктивних ознак знецінення і визначення очікуваних кредитних збитків є процесами, що включають високий рівень суб'єктивного судження, які вимагають використання припущень і аналізу різних факторів. Використання різних моделей і припущень може істотно вплинути на рівень резерву під очікувані кредитні збитки позик, наданих клієнтам. В силу суттєвості залишків позик, наданих клієнтам, а також з огляду на суб'єктивності судження, оцінка резерву під очікувані кредитні збитки являє собою одне з ключових питань аудиту.

Наші процедури були спрямовані на аналіз ознак знецінення, підтвердження фактичного надання позики, оцінку надходження платежів. Ми проаналізували методологію створення резерву під очікувані кредитні збитки, в тому числі на індивідуальній і колективній основі, виконали процедури з оцінки чутливості суми резерву до зміни використовуваних припущень, проаналізували облікові політики та розкриття у фінансовій звітності. Ми також перевірили інформацію щодо резерву під очікувані кредитні збитки позик, наданих клієнтам, що розкривається в Примітці 5 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» та «Інша поточна дебіторська заборгованість».

#### **Інші питання – аудит попереднього року**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим суб'єктом аудиторської діяльності, який у своєму звіті від 29 квітня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

#### **Інші питання – формат подання фінансової звітності**

Товариство складає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності та відповідно до вимог статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» від 16 липня 1999 року №996-XIV має подавати її органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в електронному форматі на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ.



Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності Товариства за 2025 рік, звертаємо увагу, що фінансова звітність, щодо якої надано цей Звіт незалежного аудитора, підготовлена у форматі, який відрізняється від електронного формату.

«29» квітня 2026 року нами був виданий Звіт аудитора щодо фінансової звітності Товариства за 2025 рік, складеної в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Наш Звіт щодо цієї фінансової звітності містить немодифіковану думку.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік, щодо якої надано цей Звіт незалежного аудитора, є тотожною з фінансовою звітністю Товариства за той самий період, складеної в єдиному електронному форматі, окрім статей, представлених наступним чином:

1. Статті «Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами», «Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом», «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» (крім відсотків нарахованих за виданими кредитами) та «Інша поточна дебіторська заборгованість» (крім виданих кредитів), які у фінансовій звітності в паперовому вигляді відображаються окремими рядками, у форматі XBRL агрегуються та відображаються у складі статті «Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість». Такий підхід зумовлений структурою таксономії XBRL.
2. Статті «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» (в частині відсотків нарахованих за виданими кредитами) та «Інша поточна дебіторська заборгованість» (в частині виданих кредитів), які у фінансовій звітності в паперовому вигляді відображаються окремими рядками, у форматі XBRL класифікуються та відображаються у складі статті «Інші поточні фінансові активи».
3. Стаття «Інші довгострокові зобов'язання» у форматі XBRL включається до складу статті «Інші непоточні фінансові зобов'язання».
4. Статті «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги», «Розрахунки з бюджетом» (крім податку на прибуток), які у фінансовій звітності в паперовому вигляді подаються окремо, у форматі XBRL агрегуються та відображаються у складі статті «Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість». Такий підхід зумовлений структурою таксономії XBRL.
5. Стаття «Розрахунки з бюджетом» (в частині податку на прибуток), у форматі XBRL відображаються у статті «Поточні податкові зобов'язання, поточні». Такий підхід зумовлений структурою таксономії XBRL.
6. Стаття «Короткострокові кредити банків», «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями», «Інші поточні зобов'язання» (в частині зобов'язань за фінансовою допомогою), у форматі XBRL відображаються у статті «Інші поточні фінансові зобов'язання». Такий підхід зумовлений структурою таксономії XBRL.
7. Стаття «Інші поточні зобов'язання» (крім зобов'язань за фінансовою допомогою) у форматі XBRL відображаються у складі статті «Інші поточні нефінансові зобов'язання».
8. У фінансовій звітності в паперовому вигляді інформація про рух грошових коштів розкривається з вищим рівнем деталізації, зокрема за окремими видами надходжень і витрат у розрізі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Натомість у звітності, складеній у форматі XBRL, окремі показники можуть бути агреговані в межах відповідних категорій грошових потоків.

Такі відмінності зумовлені особливостями побудови статистичних форм, які орієнтовані на детальний аналітичний розріз даних, та таксономії XBRL, яка базується на принципах уніфікації, стандартизації та забезпечення порівнянності фінансової інформації. У результаті, хоча економічна сутність операцій залишається незмінною, їх представлення у звітності може відрізнятися за рівнем деталізації та способом групування показників.



Водночас зазначені відмінності не впливають на загальну достовірність фінансової звітності, а відображають виключно різні підходи до класифікації та подання інформації відповідно до вимог нормативних документів і технічних форматів звітування.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора. Інша інформація складається з:

- *Звіту керівництва (Звіту про управління)* (далі - Звіт про управління), який має формуватися Товариством на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та який не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління, і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення із Звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Звітом про управління та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Товариства за 2025 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту;

- *Річні звітні дані* відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», щодо якого ми підготували та надали Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних, складений відповідно до вимог МСЗНВ 3000.

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

Управлінський персонал Товариства 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 Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли 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 у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення 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 Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, 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. 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 у нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

На виконання вимог, встановлених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, які поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами про відповідність фінансового стану власників істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам, установленим главами 33, 36, 39 та 40 Постанови 199.

- *ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг від 29.12.2023р. № 199 (чинна з 01.01.2024 р.) та Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній від 27.12.2023 № 192.*

Статутний капітал становить 5 000 тис. грн, що відповідає вимогам до розміру мінімального статутного капіталу відповідно до чинного законодавства.

У відповідності до Постанови № 199 та № 192 Товариство виконує вимоги до фінансового стану та пруденційні нормативи відповідно.

- *Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII*

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства Рішенням єдиного учасника № 0112 від 01 грудня 2025 р.; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які могли мати місце, та повторних призначень становить 1 фінансовий рік.

### **Аудиторські оцінки**

*Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності*

Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:

- на рівні фінансової звітності:
  - існування бізнес-ризиків - тому, що Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, та здійснює свою діяльність в економічному та політичному середовищі під впливом подій, пов'язаних з повномасштабною

- військовою агресією з боку російської федерації (примітки 2, 3, 11 до фінансової звітності Товариства, а також Звіт про управління);
  - o складання фінансової звітності на безперервній основі (примітка 3 до фінансової звітності Товариства та розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора);
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:
  - o резерв під можливі кредитні збитки (примітка 5 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» та «Інша поточна дебіторська заборгованість» до фінансової звітності, розділ Ключові питання аудиту цього Звіту незалежного аудитора)

***Стислий опис заходів, вжитих для врегулювання найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності***

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності.

На підстав ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми окрім процедур, зазначених у розділах «Ключові питання аудиту» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- ми спланували проведення аудиту відповідно до Керівництва з аудиту Global Audit Manual RSM International, який розроблено у повній відповідності до МСА (далі – «GAM»), таким чином, щоб знизити ризик виявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийнятнього рівня;
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до GAM та вимог МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об'єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

***Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності***

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства, який не є найбільш значущим ризиком суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Товариства, однак, відповідно до МСА 240, ризик нехтування контролем управлінським персоналом існує в усіх суб'єктах господарювання і через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування, воно є ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства і, отже, значним ризиком.

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 в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є низьким.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

***Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту***

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийнятного низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог GAM та МСА.

**Узгодженість думки аудитора, наведеної у Звіті незалежного аудитора, з додатковим звітом для Аудиторського комітету**

Думка, що зазначена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для аудиторського комітету. Додатковий звіт складений відповідно до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

**Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII**

Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

**Твердження про незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Товариства під час проведення аудиту**

Твердження про нашу незалежність від Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.



**Інформація про інші надані Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту**

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, інші послуги включають:

- 1) Завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства за період що закінчився 31 грудня 2025 року, який ми підготували та надали Національному банку України.

Протягом періоду, що перевірявся, Товариство не мало контролюваних ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств), яким би ми надавали послуги.

#### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

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 можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

#### **Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:**

- *повне найменування:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ»;
- *місцезнаходження та фактичне місце розташування:* м. Київ, 01054, вул. Дмитрівська, 44А;
- *інформація про реєстрацію в Реєстрі* – за №2874 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

**Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є**

**Олендій Остап**  
**Ключовий партнер з аудиту,**  
**Директор ТОВ «РСМ Україна Аудит»**



Номер реєстрації  
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100225.

29 квітня 2026 року

Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська, 44А

Код за ЄДРПОУ: 31840760  
<https://www.rsm.global/ukraine>

Підприємство ТОВ "СЛОН КРЕДИТ" Дата (рік, місяць, число) 2026 01 01  
 Територія Київ за СДРПОУ 42350798  
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КАТОТТГ 1 ІДАО000000001078609  
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КОПФ 240  
 Середня кількість працівників 126 за КВЕД 64 92  
 Адреса, телефон проспект Берестейський, буд. 90-А, м. Київ, 03062, Україна 0951394729  
 Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
 Складено (зробити позначку "x" у відповідній колонці):  
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку   
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДН		
2026	01	01
		42350798
		10A0000000001078609
		240
		64 92

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Кош за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	23 866	21 993
первісна вартість	1001	42 779	57 779
накопичена амортизація	1002	18 913	35 784
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основи засоби	1010	3 739	6 857
первісна вартість	1011	15 127	11 702
знос	1012	9 388	5 845
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	-	452
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені інвестиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у центральних банках страхових резервних фондів	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>29 605</b>	<b>29 304</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Залиси	1100	17	10
виробничі залиси	1101	17	10
незавершено виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебітні перестраховування	1115	-	-
Високі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	7 973	9 319
з бюджетом	1135	8	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	112 110	70 458
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	185 449	219 355
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	19 081	3 777
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	19 081	3 777
Витрати майбутніх періодів	1170	77	75
Частка перестрахованих у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах потенційних витрат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>324 715</b>	<b>302 994</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи кабуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>354 320</b>	<b>332 298</b>

Назва	Код рідка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (лейбовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у проміжках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
наквітчені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокривий збиток)	1420	15 387	78 320
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Видучений капітал	1430	( - )	( - )
інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>20 387</b>	<b>83 320</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податки зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	1 277	2 255
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
бюджетна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Притловий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату довго-кату	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>1 277</b>	<b>2 255</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	290 500	181 500
Векселі виписані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	3 120	3 460
товари, роботи, послуги	1615	18 880	25 217
розрахунками з бюджетом	1620	984	7 815
у тому числі з податку на прибуток	1621	615	7 360
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	4 579	7 150
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені податкові доходи від перестраховників	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	14 593	14 572
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>332 656</b>	<b>246 714</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами кабуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>354 320</b>	<b>332 298</b>

Керівник

Головний бухгалтер



РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Гречана Олена Миколаївна

1. Кодифікатор адміністративних територій, територіальних громад та територій територіальних громад.

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

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

КОДИ		
2026	01	01
42350798		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2025 р-

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 087 551	1 251 398
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими випадками</i>	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	1 087 551	1 251 398
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	83 929	20 578
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, звільнених від сподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 47 008 )	( 28 766 )
Витрати на збут	2150	( 375 107 )	( 303 822 )
Інші операційні витрати	2180	( 659 208 )	( 927 843 )
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	90 157	11 545
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 267	4 618
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 7 105 )	( 8 126 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	85 319	8 037
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(22 377)	(2 756)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	62 942	5 281
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>62 942</b>	<b>5 281</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 044	1 264
Витрати на оплату праці	2505	63 569	46 112
Відрахування на соціальні заходи	2510	12 415	8 623
Амортизація	2515	20 311	9 359
Інші операційні витрати	2520	983 984	1 195 073
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 081 323</b>	<b>1 260 431</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Гречина Олена Миколаївна

Підприємство **ТОВ "СЛОН КРЕДИТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
42350798		

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	628 689	517 876
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	715	571
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1 085	810
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 047	885
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	37 786	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	1 069 517	1 243 325
Інші надходження	3095	47 734	7 243
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 230 914 )	( 202 165 )
Праці	3105	( 46 630 )	( 33 120 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 12 989 )	( 8 905 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 36 504 )	( 14 445 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 15 632 )	( 2 298 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 4 993 )	( 2 907 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 15 879 )	( 9 240 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 85 147 )	( 67 684 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 4 833 )	( 7 349 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 1 251 233 )	( 1 386 961 )
Інші витрачання	3190	( 8 240 )	( 5 004 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>110 083</b>	<b>64 032</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	( 15 801 )	( 23 788 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-15 801</b>	<b>-23 788</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	102 000	45 700
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 3 882 )	( 7 971 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 3 704 )	( 3 571 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-109 586</b>	<b>-57 242</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-15 304</b>	<b>-16 998</b>
Залишок коштів на початок року	3405	19 081	36 101
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	(22)
Залишок коштів на кінець року	3415	3 777	19 081

Керівник

Головний бухгалтер



РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ

Гречана Олена Миколаївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом зміни у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	62 942	-	-	62 942
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	3 000	-	-	-	78 329	-	-	83 329

Керівник

Головний бухгалтер



**РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ**

**Гречана Олена Миколаївна**



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Видучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>					5 281	-	-	5 281
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>14 800</b>	5 090				15 387	-	-	20 387

Керівник

Головний бухгалтер



**РОХМАНІЙКО МИКОЛА ВІТАЛІЙОВИЧ**

Гречана Олена Миколаївна

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**за 2025 рік**  
**період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року**  
*(в тисячах гривень)*

**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	126
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.

Станом на 01.01.2025 року засновником Товариства з часткою 100% була 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/, а кінцевим бенефіціарним власником була ТРОФІМОВА ВАЛЕНТИНА /TROFIMOVA VALENTINA/, ГРОМАДЯНКА ЛИТОВСЬКОЇ РЕСПУБЛІКИ, країна постійного проживання ЛИТОВСЬКА РЕСПУБЛІКА. 14 серпня 2025 року згідно договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі, кінцевим бенефіціарним власником з часткою 100% і прямим вирішальним впливом став АНДРЕЙОС ТРОФІМОВАС (ANDREJUS TROFIMOVAS), громадянин Литовської Республіки, країна постійного проживання ЛИТОВСЬКА РЕСПУБЛІКА.

Станом на 31.12.2025 року власником Товариства з обмеженою відповідальністю «СЛОН КРЕДИТ» з часткою 100% є фізична особа – нерезидент України: АНДРЕЙОС ТРОФІМОВАС (ANDREJUS TROFIMOVAS), громадянин Литовської Республіки, країна постійного проживання ЛИТОВСЬКА РЕСПУБЛІКА.

Статутний капітал станом на 31.12.2025 року – 5 000 000,00 грн. сплачений повністю.

Товариство не має материнської компанії станом на 31.12.2025 року.

Товариство не має дочірніх підприємств станом на 31.12.2025 року.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2025 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](mailto: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, 2025 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 боездатному 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, унеможливується 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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 рік, період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року підписано директором та головним бухгалтером.

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВО З

ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності за 2025 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 2025 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 31.12.2025р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2025р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025р.;
- Звіт про власний капітал за 2025 р.
- Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2025 року по 31.12.2025 р.

#### ***Заява про відповідальність керівництва***

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2025 року та за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 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. Застосовується 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 2025р, період 01.01.2025 – 31.12.2025 року станом на 31.12.2025 року затверджена керівником Компанії 26.02.2026 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 2025 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 2025 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. Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом воєнних дій, що тривають на території України, на припущення, що лежать в основі суджень Керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а отже воно не зможе реалізувати свої активи та виконати зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

#### 4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

##### 4.1 ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ – ПЕРВІСНЕ ВИЗНАННЯ ТА ПОДАЛЬША ОЦІНКА

###### Фінансові активи

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

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

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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

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

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

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

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

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

###### ***Первісне визнання та подальша оцінка***

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

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

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

#### ***Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю***

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

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

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

#### ***Припинення визнання***

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

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

#### ***Знецінення фінансових активів***

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

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

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

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

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

Методика формування резервів прописана в «Положенні про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами». 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 багато-етапної моделі знецінення, яка відображає загальну картину збільшення кредитного ризику Товариства за несплаченими кредитами, а саме:

Рівень збільшення кредитного ризику:

1. Початкове 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

2. Незначне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, ознаками якого є:

- прострочення погашення деяких компонентів заборгованості від 1 до 7 днів,

3. Значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, ознаками якого є:

- прострочення погашення деяких компонентів заборгованості від 8 до 30 днів,

4. Дуже значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, ознаками якого є:

- прострочення погашення деяких компонентів заборгованості більше 30 днів
- довгострокова та/або незаконна еміграція позичальника,

5. Знецінення кредиту ознаками якого є:

- прострочення погашення деяких компонентів заборгованості більше 90 днів
- інші ознаки, за якими можна зробити висновок щодо можливого не погашення заборгованості позичальником в повному обсязі в терміни, встановлені кредитним договором і т.д.

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. Станом на 31 грудня 2025 року активи класифікуються згідно переліку, наведеного в Таблиці:

№ «кошику»	Опис «кошику»	Відсоток резервування
0	не прострочена заборгованість	5%
1	прострочення від 1 до 7 календарних днів включно	10%
2	прострочення від 8 до 30 календарних днів включно	15%
3	прострочення від 31 до 60 календарних днів включно	25%
4	прострочення від 61 до 90 календарних днів включно	35%
5	прострочення від 91 до 180 календарних днів включно	75%
6	прострочення більше 180 календарних днів	100%

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

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

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

#### **Фінансові зобов'язання**

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному

визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді. Фінансові зобов'язання Компанії включають банківські кредити, позики отримані та інші зобов'язання.

#### ***Первісне визнання та подальша оцінка***

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

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

#### ***Припинення визнання***

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

#### ***Справедлива вартість фінансових інструментів***

Компанія визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

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

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

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

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

#### **4.2 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизаційною вартістю.

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

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю.

Товариство має короткостроковий депозит в розмірі 5 тис. грн. погашення якого буде 30.08.2026 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 та IOS, 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 кожен 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 31.12.2025 року Товариство не визнавало зменшення корисності активів.

#### ***Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів***

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

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

#### **4.5 УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ**

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

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

#### **4.6 РЕЗЕРВИ**

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не

підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

#### **Поточні забезпечення**

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

### **4.7 ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

#### **Визнання та оцінка доходів**

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

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

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

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

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 (опціоном) продовження оренди***

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

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

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

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

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

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

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 31.12.2025 року Товариство має 2 довгострокові договори оренди офісних приміщень. Загальна сума зобов'язань за діючими договорами оренди на 31.12.2025 року становить 5 715 тис. грн.

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

#### **4.9 ОПЕРАЦІЇ В ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ**

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

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

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

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

Доходи від операційної курсової різниці та від купівлі-продажу іноземної валюти або витрати від операційної курсової різниці та на купівлю-продаж іноземної валюти, що виникають в результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним

обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу згортаються та включаються до інших операційних доходів або інших операційних витрат у фінансовій звітності, що відповідає параграфу 35 МСБУ 1 «Подання фінансової звітності».

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2024 року	42,0390	43,9266
Курс на 31 грудня 2025 року	42,3878	49,8565

#### **4.10 РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК**

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

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

В 2025 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 відрізнятись 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 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів активів. 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 визнається резерв 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 2025 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 2025 рік, Компанія застосовувала всі стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності у 2025 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
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Неможливість обміну".	1 січня 2025 року	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
МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	1 січня 2025 року	Обов'язкове
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
Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.	1 січня 2027 року	
Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.	1 січня 2027 року	
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".	1 січня 2027 року	Раннє застосування дозволено

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

## 5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

- Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Рух нематеріальних активів за звітний період, що закінчився 31 грудня 2025 року був наступним:

тис.грн.					
	Програмне забезпечення (програма 1С, КП AGIS2, мобільний застосунок)	Торгова марка	Сайт	Ліцензія на здійснення діяльності	Всього
<b>Первісна вартість</b>					
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
<b>Знос на 01.01.2024 р.</b>	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
<b>Первісна вартість</b>					
на 01.01.2025 р.	42 629	2	146	2	42 779
надійшло	14 989	10	1	0	15 000
вибуло	0	0	0	0	0
на 31.12.2025 р.	57 618	12	147	2	57 779
<b>Знос на 01.01.2025 р.</b>	18 808	1	104	0	18 913
нараховано	16 861	1	9	0	16 871
вибуло	0	0	0	0	0
Знос на 31.12.2025 р.	35 669	2	113	0	35 784
<b>Балансова вартість:</b>					
на 01.01.2024 р.	2 835	1	7	2	2 845
на 31.12.2024 р.	23 821	1	42	2	23 866
на 31.12.2025 р.	21 949	10	34	2	21 995

У Звіті про сукупний дохід нараховану амортизацію нематеріальних активів у сумі 16 871 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 31.12.2025 року у Компанії немає.

• **Основні засоби (код рядка 1010)**

Рух основних засобів за звітний період, що закінчився 31 грудня 2025 року був наступним:

	Право оренди приміщення	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Всього
тис.грн.				
<b>Первісна вартість</b>				
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
<b>Знос на 01.01.2024 р.</b>	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
<b>Первісна вартість</b>				
на 01.01.2025 р.	11 036	3 319	772	15 127
Надійшло	8 033	485	94	8 612
Вибуло	11 036	0	0	11 036
на 31.12.2025 р.	8 033	3 804	865	12 702
<b>Знос на 01.01.2025 р.</b>	6 492	2 432	464	9 388
Нараховано	2 785	502	153	3 440
Вибуло	6 982	1	0	6 983
Знос на 31.12.2025 р.	2 295	2 933	617	5 845
<b>Балансова вартість:</b>				
на 01.01.2024 р.	2 250	986	282	3 519
на 31.12.2024 р.	4 544	887	308	5 739
на 31.12.2025 р.	5 738	871	248	6 857

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2025 РІК ПЕРІОД З 01.01.2025 РОКУ ПО 31.12.2025 РОКУ (у тисячах гривень)

Балансова вартість активів з права користування орендованим приміщеннями становить:

	станом на 31.12.2025 року	станом на 31.12.2024 року
Первісна вартість	8 033	11 036
Накопичена амортизація	2 295	6 492
<b>Балансова вартість</b>	<b>5 738</b>	<b>4 544</b>

тис. грн.

Зобов'язання з оренди представлені наступним чином:

	Будівлі та споруди	Всього
<b>Заборгованість станом на 01.01.2024 р.</b>	<b>(2 207)</b>	<b>(2 207)</b>
Укладено нові договори за період	(2 750)	(2 750)
Переоцінка існуючих договорів за період	(2 839)	(2 839)
Закінчення дії договорів і їх розірвання	351	351
Нараховані відсотки за період	(455)	(455)
Оплата за період	3 124	3 124
Вплив зміни курсу валют	(64)	(64)
Інші доходи/витрати	443	443
<b>Заборгованість станом на 01.01.2025 р.</b>	<b>(4 397)</b>	<b>(4 397)</b>
Укладено нові договори за період	(7 749)	(7 749)
Переоцінка існуючих договорів за період	0	0
Закінчення дії договорів і їх розірвання	3 740	3 740
Нараховані відсотки за період	(1 103)	(1 103)
Оплата за період	3 420	3 420
Вплив зміни курсу валют	(17)	(17)
Інші доходи/витрати	391	391
<b>Заборгованість станом на 01.01.2025 р.</b>	<b>(5 715)</b>	<b>(5 715)</b>

тис. грн.

Майбутні мінімальні орендні платежі представлені наступним чином:

	станом на 31.12.2025 року	станом на 31.12.2024 року
Протягом одного року	3 411	3 305
Протягом 2-3 років	3 411	1 640
<b>Всього</b>	<b>6 822</b>	<b>5 085</b>
Фінансові витрати	1 107	548
<b>Теперішня вартість</b>	<b>5 715</b>	<b>4 397</b>

тис. грн.

Процентні витрати з фінансової оренди за 2025 рік становлять 1 120 тис. грн., та відображені в статті «Фінансові витрати» Звіту про сукупний дохід.

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 31.12.2025 року. 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 31.12.2025р. довгострокова дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 01.01.2025р. тис. грн заборгованість/ дисконт	Станом на 31.12.2025р. тис. грн заборгованість/ дисконт
Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою - короткострокова частина	амортизована собівартість	0	2 000 (766) (782)
<b>Разом</b>		<b>0</b>	<b>452</b>

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;
- 28.04.2025 року в розмірі 2 000 тис. грн., строк погашення 27.04.2027 року.

Станом на 31.12.2025 року поворотна фінансова допомога в розмірі 1 960 тис. гривень повністю сплачена. Поворотна фінансова допомога надана в розмірі 2 000 тис. гривень обліковується за амортизованою собівартістю. Погашення відбувається згідно графіку.

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 31.12.2025р. дебіторська заборгованість за виданими авансами представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 01.01.2025р. тис. грн	Станом на 31.12.2025р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	за собівартістю	7 973	9 319
<b>Разом</b>		<b>7 973</b>	<b>9 319</b>

Станом на 31.12.2025 року до дебіторської заборгованості за виданими авансами, Товариство відносить передплату за товари, роботи, послуги. Надходження товарів, послуг очікується не пізніше 1-го кварталу 2026 року.

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

Станом на 31.12.2025р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 01.01.2025р. тис. грн	Станом на 31.12.2025р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	амортизована собівартість	442 754	211 536
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами		(330 644)	(141 146)
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по поточним рахункам в банках	амортизована собівартість	0	68
<b>Разом</b>		<b>112 110</b>	<b>70 458</b>

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 2026 року.

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

Станом на 31.12.2025р. інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 01.01.2025р. тис. грн	Станом на 31.12.2025р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	амортизована собівартість	324 753	302 703
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами		(139 998)	(84 131)
Дебіторська заборгованість за коштами до з'ясування	амортизована собівартість	3 000	3 000
Резерв безнадійної дебіторської заборгованості		(3 000)	(3 000)

Поточна дебіторська заборгованість за виданою довгостроковою фінансовою допомогою	амортизована собівартість	600	707
Інша заборгованість	амортизована собівартість	94	76
<b>Разом</b>		<b>185 449</b>	<b>219 355</b>

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 створило в 2024 році 100% резерв на заборгованість.

Станом на 31.12.2025 року до іншої поточної дебіторської заборгованості віднесено суму помилково перерахованих коштів та. Повернення помилково перерахованих коштів очікується в 1 кварталі 2026 року.

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

Фінансові активи	Метод оцінки	Станом на 31.12.2023р. тис. грн	Станом на 31.12.2024р. тис. грн	Станом на 31.12.2025р. тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	амортизована собівартість	199 745	442 754	211 536
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами		(59 792)	(330 644)	(141 146)
Дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами	амортизована собівартість	268 975	324 753	302 703
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами		(84 692)	(139 998)	(84 131)
Дебіторська заборгованість за коштами до з'ясування	амортизована собівартість	0	3 000	3 000

Резерв безнадійної дебіторської заборгованості		0	(3 000)	(3 000)
Дебіторська заборгованість за виданою довгостроковою фінансовою допомогою	амортизована собівартість	5 990	630	1 600
Дисконт за виданою довгостроковою фінансовою допомогою		(2 818)	(30)	(441)
<b>Разом</b>		<b>252 183</b>	<b>327 408</b>	<b>290 121</b>

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

Станом на 31 грудня 2025 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних та депозитних рахунках банків:

	Станом на 01.01.2025 р. тис. грн	Станом на 31.12.2025 р. тис. грн
Кошти на поточних рахунках в банку	19 076	3 772
Кошти на депозитних рахунках в банку	5	5
<b>Разом</b>	<b>19 081</b>	<b>3 777</b>

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 30.08.2026 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 2025 року витрати майбутніх періодів включають річну передплату на 2025 рік за електронні журнали Дебет-Кредит, Factor.ua та Головбух в розмірі 75 тис. грн.

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

Станом на 31 грудня 2025 року статутний капітал Компанії становить 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень та повністю сплачений. Протягом звітного періоду змін в статутному капіталі не відбувалося.

Станом на 31.12.2025 року власником Товариства з обмеженою відповідальністю «СЛОН КРЕДИТ» з часткою 100% є фізична особа - нерезидент України: АНДРЕЙОС ТРОФІМОВАС (ANDREJUS TROFIMOVAS), громадянин Литовської Республіки, країна постійного проживання ЛИТОВСЬКА РЕСПУБЛІКА.

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

Станом на 31.12.2025 р. інші довгострокові зобов'язання Товариства представлені наступним чином:

	Метод оцінки	Станом на 01.01.2025 р. тис. грн	Станом на 31.12.2025 р. тис. грн
Довгострокові зобов'язання по активу з права користування	амортизована собівартість	1 277	2 255
<b>Разом</b>		<b>1 277</b>	<b>2 255</b>

Станом на 31.12.2025 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 2025 року поточні зобов'язання включають:

	Рядок Звіту про фінансовий стан	Станом на 01.01.2025р. тис. грн	Станом на 31.12.2025р. тис. грн
<b>Фінансові зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	290 500	188 500
Поточна кредиторська заборгованість за зобов'язаннями з оренди	1610	3 120	3 460
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	18 880	25 217
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам з бюджетом	1620	984	7 815
у тому числі з податку на прибуток	1621	615	7 360
Інші поточні зобов'язання	1690	14 593	14 572
<b>Разом</b>		<b>328 077</b>	<b>239 564</b>

Фінансові зобов'язання Товариства оцінені за амортизованою вартістю.

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія має кредит у формі поновлюваної кредитної лінії 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 31.12.2025 року заборгованість складає 188 500 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:

- переплати за кредитами в сумі 1 017 тис. грн.;

- зобов'язання по поворотній фінансовій допомозі від ТОВ «АЛДЕГА» в розмірі 13 543 тис. грн., термін повернення 02.10.2026 року (примітка Операції з пов'язаними сторонами).

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

Станом на 31.12.2025р. поточні забезпечення (забезпечення на виплату відпусток) представлені наступним чином:

<b>Показники (тис. грн.)</b>	<b>2024 рік</b>	<b>2025 рік</b>
Станом на початок року	2 058	4 579
Нараховано резерву	6 731	5 819
Використано резерву	4 210	3 248
<b>Станом на кінець року</b>	<b>4 579</b>	<b>7 150</b>

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.**

<b>Показники</b>	<b>2025 рік</b>	<b>2024 рік</b>
Дохід по нарахованим відсоткам за кредитами	1 087 551	1 243 000
Дохід від відступлення права вимоги за кредитами	0	8 398
<b>Разом</b>	<b>1 087 551</b>	<b>1 251 398</b>

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 ставку відповідного періоду. 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	2025 рік	2024 рік
Прощені платежі по оренді	0	443
Дохід від купівлі-продажу валюти	35	27
Дохід від курсових різниць	84	52
Дохід від отриманих штрафів	37 748	19 013
Дохід від відступлення права вимоги за кредитами	44 530	0
Відсотки по залишкам коштів на рахунках	1 115	843
Інші операційні доходи	417	200
<b>Разом</b>	<b>83 929</b>	<b>20 578</b>

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	2025 рік	2024 рік
Матеріальні затрати	1 044	1 042
Витрати на оплату праці	12 363	8 039
Відрахування на соціальні заходи	2 572	1 699
Витрати на формування резерву відпусток	1 381	476
Амортизація	20 666	9 359
Інші витрати	8 982	8 151
<b>Разом</b>	<b>47 008</b>	<b>28 766</b>

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

Показники	2025 рік	2024 рік
Витрати пов'язані з укладанням кредитних договорів	84 885	45 901
Витрати на оплату праці	44 541	31 221
Відрахування на соціальні заходи	9 669	6 790
Витрати на формування резерву відпусток	4 438	3 531
Юридичні послуги	1 630	1 535
Реклама та маркетинг	227 053	213 565
Інші витрати на збут	2 894	1 279
<b>Разом</b>	<b>375 107</b>	<b>303 822</b>

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

<b>Показники</b>	<b>2025 рік</b>	<b>2024 рік</b>
Витрати по курсовим різницям	207	142
Інші операційні витрати	595	884
Податки по прощеним кредитам фіз. осіб	1 328	1 120
Благодійність	4 833	7 571
Оплата штрафу	644	0
Медичне страхування	691	0
Створення резерву сумнівних боргів	650 910	918 126
<b>Разом</b>	<b>659 208</b>	<b>927 843</b>

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

<b>Показники</b>	<b>2025 рік</b>	<b>2024 рік</b>
Дохід від нарахування дисконту на поворотну фін. допомогу (отримана)	1 911	1 831
Дохід від нарахування відсотків на поворотну фін. допомогу (надана)	356	2 787
<b>Разом</b>	<b>2 267</b>	<b>4 618</b>

В звітному періоді Товариство отримало дохід від дисконтування безвідсоткової фінансової допомоги від ЗАТ «Алдега». Строк повернення допомоги 02.10.2026 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.**

<b>Показники</b>	<b>2025 рік</b>	<b>2024 рік</b>
Витрати на відсотки за отриманими кредитами	3 370	7 172
Амортизація дисконту поворотної фін. допомоги	1 849	436
Нарахування дисконту на надану поворотну фінансову допомогу	766	0
Відсотки по оренді МСФЗ 16	1 120	519
<b>Разом</b>	<b>7 105</b>	<b>8 126</b>

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 2025 рік, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	2025 рік	2024 рік
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток/збиток)	85 319	8 037
Податкові різниці	4 190	7 277
Об'єкт оподаткування	89 509	15 314
Податкова ставка	25%	18%
Витрати з податку на прибуток	22 377	2 756
<b>Чистий фінансовий результат</b>	<b>62 942</b>	<b>5 281</b>

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

### • Рух коштів у результаті операційної діяльності

За 2025 рік, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображений наступним чином (тис. грн.):

Показники	2025 рік	2024 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	628 689	517 876
Надходження цільового фінансування	715	571
Надходження від повернення авансів	1 085	810
Надходження відсотків за залишками коштів на рахунках	1 047	885
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	37 786	18 955
Надходження фін. установ від повернення позик	1 069 517	1 243 325
Інші надходження	47 734	7 243
<b>Всього надходжень</b>	<b>1 786 573</b>	<b>1 789 665</b>
Показники	2025 рік	2024 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	230 914	202 165
Витрачання на оплату праці	46 630	33 120
Відрахування на соціальні заходи	12 989	8 905
Витрачання на оплату податків та зборів	36 504	14 445
Витрачання на оплату авансів	85 147	67 684
Витрачання на оплату цільових внесків	4 833	7 349
Витрачання фін. установ на надання позик	1 251 233	1 386 961
Інші витрачання	8 240	5 004
<b>Всього витрачання</b>	<b>1 676 490</b>	<b>1 725 633</b>
<b>ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>	<b>110 083</b>	<b>64 032</b>

До складу інших надходжень грошових коштів увійшли погашення поворотної фін. допомоги та суми помилкових надходжень і переplat за кредитами, які частково були повернені на протязі року.

До складу інших витрачань увійшли суми повернення помилкових надходжень і переplat за кредитами, видана поворотна фінансова допомога, витрати на медичне страхування.

- **Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

За 2025 рік, рух коштів у результаті інвестиційної діяльності був у вигляді витрат на придбання необоротних активів в розмірі 15 801 тис. гривень.

- **Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

За 2025 рік, рух коштів у результаті фінансової діяльності був відображений наступним чином (тис. грн.):

<b>Показники</b>	<b>2025 рік</b>	<b>2024 рік</b>
Витрати на погашення позик	102 000	45 700
Витрати на сплату відсотків за позиками	3 882	7 971
Витрати на сплату заборгованості с фінансової оренди	3 704	3 571
<b>ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>	<b>(109 586)</b>	<b>(57 242)</b>

У результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства за 2025 рік, чистий рух грошових коштів за звітний період склав (тис. грн.):

<b>Показники</b>	<b>2025 рік</b>	<b>2024 рік</b>
<b>ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД</b>	<b>(15 304)</b>	<b>(16 998)</b>
Залишок коштів на початок року	19 081	36 101
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	0	(22)
<b>ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ</b>	<b>3 777</b>	<b>19 081</b>

## 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал Компанії станом на 31.12.2025 року складає 5 000 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

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

### По графі 3:

В графі 3 відображено залишок статутного (зареєстрованого) капіталу на початок 2025 року 5 000 тис. грн. Змін за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року не було.

### По графі 7:

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

Станом на 01.01.2025 року чистий прибуток складав 15 387 тис. грн. Чистий прибуток за звітний період склав 62 942 тис. грн. Станом на 31.12.2025 року залишок чистого прибутку Компанії складає 78 329 тис. гривень.

### **По графі 10:**

В графі 10 відображено суму власного капіталу на кінець звітного періоду – 83 329 тис. грн.

З 01.01.2025 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 2026 року Товариство дотримується цієї вимоги.

Товариство протягом звітного періоду регулярно 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 питань 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 31.12.2025 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 провідному управлінському персоналу Товариства протягом 2025 року в сумі 2 846 тис. гривень. Станом на 31.12.2025 року заборгованість по заробітній платі відсутня.

- отримання коштів в розмірі 1 030 тис. грн. від погашення безвідсоткової довгострокової поворотної фінансової допомоги наданої директору Товариства та отримання доходу від нарахування відсотків на дисконт в розмірі 356 тис. грн;

- операції з переказу коштів для видачі кредитів. На рахунок ТОВ «ПЕЙТЕК» за 2025 рік було перераховано коштів для видачі кредитів в сумі 1 217 251 тис. грн. і нарахована комісія за переказ в розмірі 4 015 тис. грн.

- видатки на погашення заборгованості в сумі 46 000 тис. грн. та витрати на погашення відсотків в сумі 3 370 тис. грн. за кредитом від ТОВ «Лінеура Україна». Договір станом на 31.12.2025 закритий;

- погашення заборгованості кредитом від ТОВ «Авентус Україна», сума погашення 56 000 тис. грн.;

- отримання доходу в розмірі 1 911 тис. грн. від дисконтування та витрати на амортизацію дисконту в розмірі 1 849 тис. грн. безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від ЗАТ «АЛДЕГА» в розмірі 15 000 тис. гривень (договір від 03.10.2023 року), термін погашення 02.10.2026 року.

- оплата послуг технічної підтримки програмного забезпечення з надання кредитів AGIS2 та послуг дата центру ЗАТ АІС Консалтинг на загальну суму 4 443 тис. гривень.

#### Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаною стороною	2024 рік		2025 рік	
	Управлінський персонал	Інші пов'язані Компанії	Управлінський персонал	Інші пов'язані Компанії
Витрати на виплату заробітної плати	1 456	-	1 668	-
Витрати на послуги дата центру	-	-	-	494
Витрати на технічну підтримку ПЗ	-	-	-	3 949
Витрати на виплату премії	392	-	1 178	-
Внески на державне соціальне страхування	406	-	626	-
Витрати на комісію за переказ коштів	-	4 569	-	4 015

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛОН КРЕДИТ» ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2025 РІК ПЕРІОД З 01.01.2025 РОКУ ПО 31.12.2025 РОКУ (у тисячах гривень)

Дохід від дисконту отриманої безвідсоткової фін. допомоги	-	1 831	-	1 911
Дохід від нарахованих відсотків на дисконт виданої поворотної фін. допомоги	2 787	-	356	-
Витрати на амортизацію дисконту	-	436	-	1 849
Витрати на нарахування відсотків по отриманому кредиту	-	7 172	-	3 370

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія має два валютні договори з компанією - нерезидентом ЗАТ "АІС КОНСАЛТИНГ", яка в листопаді 2025 року стала пов'язаною особою по відношенню до Товариства (відповідно до норм Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" №1953-ІХ від 14.12.2021р.). Витрати на послуги технічної підтримки програмного забезпечення з надання кредитів AGIS2 та послуги дата центру за листопад-грудень 2025 року склали 4 443 тис гривень.

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія має зобов'язання по отриманому довгостроковому кредиту у формі поновлюваної кредитної лінії від ТОВ «Авентус Україна» в розмірі 188 500 тис. гривень (договір від 20.01.2020р., валюта договору - гривня, ставка 12,2 % річних). Термін погашення кредиту станом на 31.12.2025 року вже настав.

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія повністю погасила 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).

Станом на 31 грудня 2025 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), 02.10.2025 року договір був продовжений на рік, термін погашення 02.10.2026 року.

	Метод оцінки	Станом на 01.01.2025р. тис. грн заборгованість/ дисконт	Станом на 31.12.2025р. тис. грн заборгованість/ дисконт
Заборгованість за безвідсотковою фін. допомогою	амортизована собівартість	15 000	13 605
Амортизація дисконту		-	1 395
Нарахований дисконт		(1 831)	(1 911)
Амортизація дисконту		436	454
Залишок дисконту нарахованого		1 395	1 457
<b>Разом</b>		<b>13 605</b>	<b>13 543</b>

Рух коштів за даними операціями, за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року представлений наступним чином:

Операції з пов'язаною стороною	2024 рік	2025 рік
Отримання поворотної фінансової допомоги	0	0
Погашення поворотної фінансової допомоги	6 200	1 030
Отримання кредиту	0	0
Погашення кредиту	39 500	102 000

## 10. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

### Судові позови

Протягом 2025 року Товариство було учасником 11 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 2025 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.	Шевченківський районний суд міста Полтави (Мудрак Вікторія Олександрівна)	Призначено до судового розгляду	Про визнання кредитного договору недійсним	позов про захист прав споживачів, немайновий
2.	Ємільчинський районний суд Житомирської області (Сейко Людмила Іванівна)	06.11.2025 р. Рішення про відмову в позовних вимогах	Про визнання неправомірною (несправедливою) процентної ставки за кредитним договором	немайновий позов
3.	Шевченківський районний суд міста Києва (Людаєв Валерій Васильович)	01.10.2025 р. Рішення про відмову в позовних вимогах	Про визнання договору нікчемним	немайновий позов
4.	Фортечний районний суд м. Кропивницького (Бевз Ельвіра Сергіївна)	13.10.2025 р. Ухвала Суду про залишення позову без розгляду	Про визнання неправомірними дій, припинення зобов'язання та захист прав споживача	немайновий позов

Перелік судових розглядів і претензій, в яких Товариство було позивачем за 2025 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.	Подільський районний суд м. Кисва, позов, Мурава Ірина Петрівна	Призначено до судового розгляду 17.02.2026 р.	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
2.	Хмельницький апеляційний суд, апеляційна скарга, апелянт- відповідач Дуняк О.І.	Рішення Хмельницького міськрайонного суду у Хмельницькій області від 03 березня 2025 року залишено без змін. Позовна заява задоволена частково в частині компенсації витрат на правничу допомогу адвокатом	Про зменшення суми заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
3.	Новоодеський районний суд Миколаївської області, позов, Сивун Людмила Владиславівна	Рішення від 23.12.2025 р. про задоволення позовних вимог	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
4.	Броварський міськрайонний суд Київської області, позов, Крюковський Іван Миколайович	Призначено до судового розгляду 25.03.2026 р.	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов
5.	Дніпровський апеляційний суд, апеляційна скарга апелянт відповідач Нікітіна Наталія Валеріївна	Рішення Держинського районного суду м. Кривого Рогу Дніпропетровської області від 13 січня 2025 року скасовано та ухвалено нове судове рішення. Позовні вимоги задоволено.	Про стягнення заборгованості за кредитним договором, скасування рішення суду першої інстанції	Майновий позов
6.	Івано-Франківський міський суд Івано-Франківської області, позов, Северенюк Марія Володимирівна	Позов задоволено рішенням від 06.05.2025 р.	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Майновий позов

7.	Бабушкінський районний суд м. Дніпропетровська, позов, Чумак Наталія Федорівна	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 притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики). У Компанії 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;

Станом на 31.12.2025 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є високим, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Кредитний ризик є одним з найсуттєвіших для Товариства. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом. Сьогоднішня ситуація потребує від Товариства ретельної оцінки фінансового стану боржників та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Кредитна якість позик, наданих клієнтам-фізичним особам станом на 31 грудня 2025 та 2024 років, представлена наступним чином:

тис. грн.

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Не прострочені	197 521	171 260
Прострочені	316 718	596 247
Всього позик надано клієнтам	514 239	767 507
За вирахуванням:		
Резерв під очікувані кредитні збитки	(225 278)	(470 642)
Всього	288 961	296 865

На вище зазначеній основі очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості за кредитами, виданими фізичним особам, станом на 31 грудня 2025 року були визначені наступним чином:

тис. грн.

	Дні прострочення			Всього
	0-30	31-90	91+	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,063	0,30	0,89	-
Балансова вартість	232 820	66 213	215 205	514 239
Очікувані кредитні збитки	(14 691)	(19 863)	(190 723)	(225 278)

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

Курси валют у доларах США та євро до гривні, які встановлені Національним банком України (НБУ) були наступними:

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2024 року	42,0390	43,9266
Курс на 31 грудня 2025 року	42,3878	49,8565

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

Товариство мало такі залишки фінансових активів та фінансових зобов'язань, деномінованих у євро на звітні дати.

	тис. грн	
	31.12.2025	31.12.2024
Фінансові активи	0	0
Фінансові зобов'язання	4 487	1 845

**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 31.12.2025 року**

тис. грн.

Найменування статті	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення до 12 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
<b>Активи</b>			
Грошові кошти на рахунках в банках	3 772	5	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	452
Заборгованість за виданими авансами	9 319	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	70 458	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	76	219 279	-
<b>Всього активів</b>	<b>83 625</b>	<b>219 284</b>	<b>452</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	25 217	-	-
Розрахунки з бюджетом	455	7 360	-
Довгострокові зобов'язання	-	-	2 255
Короткострокові кредити	-	188 500	-
Інші поточні зобов'язання	12	14 560	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	3 460	-
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	<b>25 684</b>	<b>213 880</b>	<b>2 255</b>

**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. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

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

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

- Рівень I – Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).
- Рівень II – Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.
- Рівень III – Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Товариством були використані наступні методи і зроблені припущення:

- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, розраховується на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків. Якщо ці фінансові інструменти є

короткостроковими, їх балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;

- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

**Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2025 року**

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</i>					
	-	-	-	-	-
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	452	452	452
Грошові кошти	-	-	3 777	3 777	3 777
Поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	-	-	299 132	299 132	299 132
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	288 961	288 961	288 961
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	28 852	28 852	28 852
Інші активи	-	-	85	85	85
<i>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</i>					
	-	-	-	-	-
<i>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</i>					
Довгострокові зобов'язання за договорами оренди	-	-	2 255	2 255	2 255
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	224 992	224 992	224 992
Інші зобов'язання	-	-	21 722	21 722	21 722

**Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року**

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</i>					
	-	-	-	-	-
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Грошові кошти	-	-	19 081	19 081	19 081
Поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	-	-	305 540	305 540	305 540

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	296 865	296 865	296 865
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	29 605	29 605	29 605
Інші активи	-	-	94	94	94
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>					
	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>					
Довгострокові зобов'язання за договорами оренди	-	-	1 277	1 277	1 277
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	313 484	313 484	313 484
Інші зобов'язання	-	-	19 172	19 172	19 172

### 13. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

За період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток (Примітка 5 поточні забезпечення).

### 14. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

На думку керівництва подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності за 2025 рік що сталися після звітної дати 31.12.2025 року до дати затвердження фінансової звітності не було. Жодних коригувань фінансової звітності Товариство не проводило.

### 15. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дана фінансова звітність за 2025 рік, період 01.01.2025 – 31.12.2025 року станом на 31.12.2025 року затверджена директором Компанії 26.02.2026 року.

Директор Товариства



Микола Рохманійко

Головний бухгалтер

Олена Гречана