

Підприємство ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНІФОЮ" Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія м.Київ, Голосіївський район за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КАТОТТГ ¹ _____
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників ² 75 за КВЕД _____
 Адреса, телефон вулиця КАЗИМИРА МАЛЕВИЧА, буд. 86 Д, м. КИЇВ, 03150, УКРАЇНА _____ 0800330024
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2022	01	01
42848369		
UA80000000000126643		
240		
64.92		

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	58	44
первісна вартість	1001	80	80
накопичена амортизація	1002	22	36
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	358	392
первісна вартість	1011	1 138	1 887
знос	1012	780	1 495
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	416	436
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	13 223	15 675
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	730	1 466
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	42 178	44 479
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	511	8 349
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	511	8 349
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	56 642	69 969
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	57 058	70 405

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 020	4 372
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	11 020	9 372
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	6 986	11 930
розрахунками з бюджетом	1620	1 318	1 038
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 207	960
розрахунками зі страхування	1625	55	85
розрахунками з оплати праці	1630	207	393
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	228	588
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	37 244	46 999
Усього за розділом III	1695	46 038	61 033
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	57 058	70 405

Керівник

КУЗЬМІНОВ ОЛЕГ ВАСИЛЬОВИЧ

Головний бухгалтер

Анопченко Олена Вікторівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць на території територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНІФОЮ"**

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
42848369		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 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	479 622	160 021
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</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 виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	479 622	160 021
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	5 598	2 422
<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, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(161 896)	(56 692)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(297 965)	(91 557)
<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	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	25 359	14 194
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	120
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(5 514)	(7 608)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	19 845	6 706
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 572)	(1 207)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	16 273	5 499
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16 273	5 499

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	93	58
Витрати на оплату праці	2505	8 792	4 330
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 907	942
Амортизація	2515	730	553
Інші операційні витрати	2520	453 853	149 974
Разом	2550	465 375	155 857

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



КУЗЬМІНОВ ОЛЕГ ВАСИЛЬОВИЧ

Анопченко Олена Вікторівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	297 499	102 625
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	847	680
Надходження від повернення авансів	3020	96	49
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	120
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	733 182	235 820
Інші надходження	3095	5 829	2 291
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(91 632)	(24 055)
Праці	3105	(6 804)	(3 354)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 878)	(908)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7 257)	(1 241)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 819)	(114)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(728)	(312)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 710)	(815)
Витрачання на оплату авансів	3135	(49 438)	(17 745)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(413)	(148)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(841 623)	(294 849)
Інші витрачання	3190	(16 785)	(7 343)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	21 623	-8 058
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	47 500	31 875
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	115	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	38 276	16 550
Сплату дивідендів	3355	(16 873)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(4 887)	(6 906)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(1 364)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-13 785	8 419
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7 838	361
Залишок коштів на початок року	3405	511	150
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	8 349	511

Керівник

КУЗЬМІНОВ ОЛЕГ ВАСИЛЬОВИЧ

Головний бухгалтер

Анопченко Олена Вікторівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(1 648)	-	-	(1 648)
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	4 372	-	-	9 372

Керівник

КУЗЬМІНОВ ОЛЕГ ВАСИЛЬОВИЧ

Головний бухгалтер

Анопченко Олена Вікторівна



Примітки

до річного фінансового звіту за 2021 рік, станом на кінець дня 31.12.2021 року,
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«МАНІФОЮ»

код за ЄДРПОУ 42848369

Звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2021	2020	2019
1	2	3	4	5
Активи				
<i>Непоточні активи</i>				
Нематеріальні активи	6.1.1	44	58	60
Основні засоби	6.1.2	392	358	283
<i>Поточні активи</i>				
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	6.1.3	61 620	56 131	26 869
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.4	8 349	511	150
<i>Непоточні активи утримувані для продажу та групи вибуття</i>				
Усього Активи		70 405	57 058	27 362
Власний капітал та зобов'язання				
<i>Власний капітал</i>				
Статутний капітал	6.1.5	5 000	5 000	5 000
Нерозподілені прибутки	6.1.5	4 372	6 020	521
Усього Капітал		9 372	11 020	5 521
<i>Непоточні зобов'язання</i>				
<i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i>				
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.1.6	13 446	8 566	1 032
Короткострокові забезпечення	6.1.7	588	228	28
Інші поточні зобов'язання	6.1.8	46 999	37 244	20 781
<i>Зобов'язання, пов'язані з непоточними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття</i>				
Усього Зобов'язань		61 033	46 038	21 841
Разом власний Капітал та Зобов'язання		70 405	57 058	27 362

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік,
що закінчився 31 грудня, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2021	2020	2019
1	2	3	4	5
Дохід від реалізації послуг	6.2.1	479 622	160 021	14 845
Інші операційні доходи	6.2.2	5 598	2 422	70
Адміністративні витрати	6.2.3	(161 896)	(56 692)	(9 769)
Інші операційні витрати	6.2.4	(297 965)	(91 557)	(3 648)
Прибуток від операційної діяльності		25 359	14 194	1 498
Інші фінансові доходи	6.2.5	-	120	-
Інші доходи	6.2.6	-	-	15

Інші витрати	6.2.7	(5 514)	(7 608)	(878)
Фінансовий результат до оподаткування		19 845	6 706	635
Витрати з податку на прибуток		(3 572)	(1 207)	(114)
Чистий прибуток		16 273	5 499	521

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2021	2020	2019
1	2	3	4	5
Надходження від реалізації послуг	6.4.1	297 499	102 625	7 562
Надходження авансів від покупців	6.4.2	847	680	15
Надходження від повернення авансів	6.4.3	96	49	53
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	6.4.4	-	120	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	6.4.5	733 182	235 820	20 812
Інші надходження	6.4.6	5 829	2 291	13 549
Товарів (робіт, послуг)	6.4.7	(91 632)	(24 055)	(7 563)
Праці	6.4.8	(6 804)	(3 354)	(686)
Відрахувань на соціальні заходи	6.4.9	(1 878)	(908)	(188)
Зобов'язань із податків і зборів	6.4.10	(7 257)	(1 241)	(169)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6.4.10	(3 819)	(114)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	6.4.10	(728)	(312)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	6.6.10	(2 710)	(815)	
Витрачання на оплату авансів	6.4.11	(49 438)	(17 745)	(1 209)
Витрачання на оплату повернення авансів	6.4.12	(413)	(148)	(9)
Витрачання фінансових установ на надання позик	6.4.13	(841 623)	(294 849)	(42 553)
Інші витрачання	6.4.14	(16 785)	(7 343)	(14 297)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	6.4.15	21 623	(8 058)	(24 683)
Витрачання на придбання необоротних активів	6.5.1	-	-	(66)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	6.5.2	-	-	(66)
Надходження від власного капіталу	6.6.1	-	-	5 000
Отримання позик	6.6.2	47 500	31 875	20 451
Інші надходження	6.6.3	115	-	-
Погашення позик	6.6.4	(38 276)	(16 550)	-
Сплату дивідендів	6.6.5	(16 873)	-	-
Витрачання на сплату відсотків	6.6.6	(4 887)	(6 906)	(552)
Інші платежі	6.6.7	(1 364)	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6.6.8	(13 785)	8 419	24 899
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.6.9	7 838	361	150
Залишок коштів на кінець року	6.6.10	8 349	511	150

Звіт про власний капітал станом на кінець дня 31 грудня, тис.грн.

Назва статті Звіту	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий) збиток	Усього власний капітал
1	2	3	4
Залишок на початок 2021 року	5 000	6 020	11 020
Чистий прибуток за 2021 рік		16 273	16 273
Виплати власникам (дивіденди)		(17 921)	(17 921)
Разом змін в капіталі		(1 648)	(1 648)
Залишок на кінець 2021 року	5 000	4 372	9 372
Залишок на початок 2020 року	5 000	521	5 521
Чистий прибуток за 2020 рік	-	5 499	5 499
Внески учасників до капіталу	-	-	-
Разом змін в капіталі	-	5 499	5 499
Залишок на кінець 2020 року	5 000	6 020	11 020
Залишок на початок 2019 року	-	-	-
Чистий прибуток за 2019 рік	-	521	521
Внески учасників до капіталу	5 000	-	5 000
Разом змін в капіталі	5 000	521	5 521
Залишок на кінець 2019 року	5 000	521	5 521

Кузьмінов О.В.

Анопченко О.В.



1. Інформація про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «МАНІФОЮ» (надалі – «Товариство») є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, створено 27 лютого 2019 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців 1 068 102 0000 054585.

Товариство з обмеженою відповідальністю «МАНІФОЮ» є фінансовою установою, зареєстрованою у встановленому законодавством порядку, що підтверджується свідоцтвом про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 1198 від 07.05.2019 року, виданим Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство з обмеженою відповідальністю «МАНІФОЮ» має право надавати наступні фінансові послуги:

- фінансову послугу - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі діючої ліцензії, виданої Нацкомфінпослуг 28.05.2019 року відповідно до Розпорядження № 947 від 28.05.2019 року в бездокументарній формі, що діє безстроково.

За 2019-2021 роки Товариство надавало послуги позики.

Офіс Товариства знаходиться в Україні у м. Києві, вулиця Казимира Малевича, будинок 86 літ. Д'

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 42848369.

Місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вул. Казимира Малевича, будинок 86 літ. Д'.

На момент реєстрації Товариства Протоколом Загальних Зборів Учасників № 1 від 27.02.2019 року був сформований статутний капітал 3 500 тис.грн. Частка в розмірі 50%, що становить 1 750 тис.грн належить Кузьмінову Олегу Васильовичу (іпн 2866714437), друга частка в розмірі 50%, що становить 1 750 тис. грн належить Рябініну Віталію Вячеславовичу (іпн 3111108816). За період з 27.02.2019 по 15.03.2019 статутний капітал повністю сплачено. 08 серпня 2019 року було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу ще на 1 500 тис.грн для подальшої стабільної діяльності Товариства Протоколом Загальних Зборів №5 від 08.08.2019 року. Сума збільшення кожного з учасників становить 750 тис. грн, що являє собою по 50% статутного капіталу на кожного учасника. Таким чином розмір статутного капіталу становить 5 000 тис. грн. Протягом серпня місяця 2019 року статутний капітал було повністю доплачено учасниками.

Протоколом Загальних Зборів Учасників № 8 від 13.09.2019 року вирішено відчужити (продати) Кузьміновим Олегом Васильовичем частку в статутному капіталі у розмірі 20% та Рябініним Віталієм Вячеславовичем частку в статутному капіталі у розмірі 30% АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТИТУДА», код за ЄДРПОУ: 43157408, місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 30.

Таким чином учасниками Товариства станом на 31.12.2019 року є такі особи:

- АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТИТУДА», код за ЄДРПОУ: 43157408, місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 30, юридична особа, яка володіє часткою 50%;
- Кузьмінов Олег Васильович (індивідуальний податковий номер 2866714437), фізична особа, яка володіє часткою 30%;
- Рябінін Віталій Вячеславович (індивідуальний податковий номер 3111108816), фізична особа, яка володіє часткою 20%.

Протоколом Загальних Зборів Учасників № 15 від 24.09.2020 року вирішено відчужити (продати) Кузьміновим Олегом Васильовичем частку в статутному капіталі у розмірі 10% та АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТИТУДА», від імені якого діє Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами «Альтера Ессет Менеджмент», відчужити (продати) частку у статутному капіталу Товариства у розмірі 40% на користь громадянина України Ізмайлова Никити Євгеновича (іпн 3210718633).

Протоколом Загальних Зборів Учасників № 17 від 20.10.2020 року вирішено відчужити (продати) АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТИТУДА» частку у статутному капіталі у розмірі 10% наступним чином: частину частки у розмірі 7% - громадянину України Купченку Юрію Валентиновичу (іпн 2843100110), а частку у розмірі 3% - громадянину Кузьмінову Олегу Васильовичу (іпн 2866714437).

Таким чином учасниками Товариства станом на 31.12.2020 року є такі особи:

- Кузьмінов Олег Васильович (індивідуальний податковий номер 2866714437), фізична особа, яка володіє часткою 23%;
- Рябінін Віталій Вячеславович (індивідуальний податковий номер 3111108816), фізична особа, яка володіє часткою 20%.

- Купченко Юрій Валентинович (індивідуальний податковий номер 2843100110), фізична особа, яка володіє часткою 7%;

- Ізмайлов Никита Євгенович (індивідуальний податковий номер 3210718633), фізична особа, яка володіє часткою 50%.

Протоколом Загальних Зборів Учасників № 20 від 12.03.2021 року погоджено відчуження (продаж) громадянином України Ізмайловим Никитою Євгеновичем (індивідуальний податковий номер 3210718633) частку у статутному капіталі у розмірі 10% на користь АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАЙРФЛАЙ» (ідентифікаційний код юридичної особи 43898286).

Протоколом Загальних Зборів Учасників № 29 від 13.12.2021 року було погоджено відчуження (продаж) громадянином Кузьміновим Олегом Васильовичем (індивідуальний податковий номер 2866714437) частку у статутному капіталі у розмірі 10,5 % наступним чином: частину частки у розмірі 5,5% - громадянину України Купченко Юрію Валентиновичу (іпн 2843100110), а частку у розмірі 5% - громадянину України Рябінину Віталію Вячеславовичу (індивідуальний податковий номер 3111108816).

Таким чином учасниками Товариства станом на 31.12.2021 року є такі особи:

- Кузьмінов Олег Васильович (індивідуальний податковий номер 2866714437), фізична особа, яка володіє часткою 12,5%;

- Рябінін Віталій Вячеславович (індивідуальний податковий номер 3111108816), фізична особа, яка володіє часткою 25%.

- Купченко Юрій Валентинович (індивідуальний податковий номер 2843100110), фізична особа, яка володіє часткою 12,5%;

- Ізмайлов Никита Євгенович (індивідуальний податковий номер 3210718633), фізична особа, яка володіє часткою 40%;

- АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАЙРФЛАЙ» (ідентифікаційний код юридичної особи 43898286), який володіє часткою 10%.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.1.1 Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Нижче наведена інформація за стандартами, які Товариство застосувало у звітному періоді:

– Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

- Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

– Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

– Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього). Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші запропоновані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для

застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з ІБОР, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відобразатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа ІБОР та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

– Нові облікові положення МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваній ринковій інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Даний стандарт не має впливу на фінансову звітність Компанії.

– Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний

наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Компанія оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

– Поправки, що вимагають від суб'єктів господарювання Класифікацію зобов'язань як поточних чи не поточних - Поправки до МСБО 1 (видані 23 січня 2020 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2022 року або після цього). Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що зобов'язання класифікуються як поточні, так і непоточні, залежно від прав, що існують на кінець звітного періоду. Зобов'язання не є поточними, якщо суб'єкт господарювання має основне право на кінець звітного періоду відстрочити розрахунки принаймні на дванадцять місяців. Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що Вказівки вже не вимагають такого права бути безумовними. Очікування керівництва, чи згодом вони будуть використовувати право на відстрочку погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право на відстрочку існує лише в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання дотримується будь-яких відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне, якщо умова порушена на дату звітування або до неї, навіть якщо від кредитора було отримано відмову від цієї умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, позика класифікується як непоточна, якщо договір позики порушено лише після звітної дати. Крім того, поправки включають уточнення вимог щодо класифікації боргу, яке компанія може погасити, перетворивши його в власний капітал. "Розрахунок" визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють економічну вигоду, або власними інструментами власного капіталу. Існує виняток для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але лише для тих інструментів, де варіант конвертації класифікується як інструмент власного капіталу як окремий компонент складного фінансового інструменту. В даний час Компанія оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

2.2 Оренда

МСФЗ 16 «Оренда» суттєво змінює облік в орендарів таким чином, щоб усі договори оренди, за не великим винятком, були відображено у звітів про фінансовий стан. Це значить, що для орендаря є лише одна модель обліку оренди фінансова. Отже, стандарт дозволяє зробити облік договорів оренди прозорішим, що дозволяє оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові показники діяльності та грошові потоки.

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів.

Для оцінки договору оренди враховуються такі характеристики :

- актив має бути ідентифікованим;
- іншій особі передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу;
- особа отримує право визначити спосіб використання активу виходячи з його властивостей;
- за орендодавцем залишається право заміни активу з метою ремонту або ТО;
- користування активом є платним;
- актив передається на чітко визначений термін.

Наявність захисних прав у договорі оренди не вважається наявністю обмежень щодо розпорядженням активом в межах договору оренди, які дають підстави не визначати договір оренди.

Розкриття інформації про оренду в звітності.

Оцінка впливу договорів оренди на фінансову стабільність підприємства базується на аналізі інформації, наданої у фінансових звітах і примітках до них, а саме:

- активи у формі права користування окремо від інших активів;
- зобов'язання з оренди окремо від інших зобов'язань.

Строк оренди Товариство визначає виходячи зі строку договору, що може бути достроково припинений. Враховуючи вище описане, протягом 2020 року у Товариства відсутні такі договори, за якими можна було б обліковувати активи з правом користування та зобов'язання з оренди.

2.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4 Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і на ТОВ «МАНІФОІО». Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. ТОВ «МАНІФОІО» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «МАНІФОІО» в майбутніх періодах, але Керівництво вживає всіх необхідних заходів для стабільного функціонування Компанії.

2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 21.02.2022 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6 Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2 Загальні положення щодо облікових політик.

3.2.1 Основа формування облікових політик.

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3 Склад фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2021 року,
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік,
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік,
Звіт про власний капітал за 2021 рік,
Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік.

3.2.4 Облікові політики щодо фінансових інструментів.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, 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.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.1 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.2 Дебіторська заборгованість.

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Товариство створює резерв під знецінення фінансових активів. Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку виникнення збитків»), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені.

Ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів або основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, а також ознаки на підставі доступної ринкової інформації помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

Величина резерву на знецінення визначається за методом застосування коефіцієнта. За методом застосування коефіцієнта знецінення величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на початок періоду на коефіцієнт знецінення. Коефіцієнт знецінення розраховується на основі класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення.

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта знецінення для кожної групи. Коефіцієнт знецінення встановлюється підприємством, виходячи з фактичної суми безнадійної дебіторської заборгованості за попередні звітні періоди. Коефіцієнт знецінення зростає зі збільшенням строків непогашення дебіторської заборгованості. Величина резерву на знецінення активів визначається як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи та коефіцієнта знецінення відповідної групи.

Для розрахунку суми резерву на знецінення боргів застосовувати такі коефіцієнти:

дебіторська заборгованість строком непогашення від 0 до 30 календарних днів - коефіцієнт 0,15-0,50

дебіторська заборгованість строком непогашення від 31 до 60 календарних днів - коефіцієнт 0,70-0,90;

дебіторська заборгованість строком непогашення від 61 до 90 календарних днів - коефіцієнт 0,80-0,95;

дебіторська заборгованість строком непогашення від 91 до 180 календарних днів - коефіцієнт 0,51-1,00;

дебіторська заборгованість строком непогашення більше 180 календарних днів - коефіцієнт 1,00;

Визначена величина знецінених боргів на дату балансу становить залишок резерву на знецінення боргів на ту саму дату.

Сума збитків визначається у прибутку чи збитку. Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визначається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо

таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Проте, в випадку поточної дебіторської заборгованості, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю.

У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.3 Зобов'язання. Кредити банків.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.4 Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.4.1 Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних

засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

Будівлі та споруди	- 15-20 років;
Машини та обладнання	- 5-7 років;
Транспортні засоби	- 5-7 років;
Інструменти, прилади та інвентар	- 4-5 років;
Комп'ютерна та оргтехніка	- 2-3 роки;
Меблі	- 4-5 років;
Інші основні засоби	- 12 років.

3.4.2 Нематеріальні активи (НМА).

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного НМА. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого.

Підприємством, капіталізуються, створений НМА визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з НМА, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА представлені таким чином:

Авторське право і суміжні з ним права	3-5 років
Права на комерційні позначення	3-5 років

Інші нематеріальні активи(право на ведення діяльності, тощо)	5-10 років
--	------------

3.4.3 Знецінення активів.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації щодо знеціненню активів і розкриття її у фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Фінансові активи

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансові активи є знеціненими, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток. І що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів (включаючи часткові цінні папери) можуть ставитися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого не будь цінного паперу.

Крім того, стосовно інвестиції в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості. Ознаки, які свідчать про знеціненні дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясовується, що перевірені окремо значення статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано. Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, величина яких не є окремо значною, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, які мають подібні характеристики ризику.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій. Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки на знецінений актив продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення

інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, виключається зі складу іншого сукупного прибутку і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період. Зміни нарахованих резервів під знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знецінення боргового цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, зростає і дане збільшення можна об'єктивно віднести до якої-небудь події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період. Проте будь-яке подальше відновлення справедливої вартості часткового знецінення цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, визнається в іншому сукупному прибутку.

Не фінансові активи.

Балансова вартість не фінансових активів Товариства, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу. Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, відшкодовується величина яка розраховується щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування, величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажі. При розрахунку вартості при використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу. Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення активів, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується приплив грошових коштів у результаті триваючого використання відповідних активів, і цей приплив здебільшого не залежить від припливу грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів («одиниця, яка генерує грошові потоки»).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) величини відшкодування. Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляється пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваної величини відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відбивалися б, якби не був визнаний збиток від знецінення.

3.5 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажі визнається у звіті про фінансові результати.

3.6 Облікові політики щодо податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

3.7.1. Забезпечення.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.7.2 Виплати працівникам.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість

короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.7.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.8 Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності.

3.8.1 Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.8.2 Витрати за позиками.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує

витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3 Операції з іноземною валютою.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи (витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітної періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітної періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

3.8.4 Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження.

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

-є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з

призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Використання ставок дисконтування.

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань,	1 рівень	2 рівень	3 рівень	Усього
-------------------------------	----------	----------	----------	--------

оцінених за справедливою вартістю	(ті, що мають котирування, та спостережувані)			(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)			(ті, що не мають котирувань і не спостережуваними)					
	Дата оцінки	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2021	31.12.2020
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	-	-	61 620	56 131	26 869	61 620	56 131	26 869
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис грн.	-	-	-	-	-	-	13 446	8 566	1 032	13 446	8 566	1 032

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість			Справедлива вартість		
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис.грн.	61 620	56 131	26 869	61 620	56 131	26 869
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис.грн.	13 446	8 566	1 032	13 446	8 566	1 032

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Товариство зареєстровано та розпочало свою діяльність в 2019 році, тому розкриття інформації фінансової звітності буде надано за 2019 - 2021 роки з причин відсутності даних за минулі роки.

6.1 Баланс

До форми №1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

6.1.1 Нематеріальні активи (НМА)

2021 рік			2020 рік			2019 рік		
Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
80,0	36,0	44,0	80,0	22,0	58,0	66,0	6,0	60,0

Станом на 31 грудня 2021 року у складі нематеріальних активів:

Назва НМА	Балансова вартість, тис грн
Ліцензія Нацкомфінпослуг	0,9
Програмна продукція ІС	39,0
Програмна продукція ІС ЗУП	4,1
Всього	44,0

6.1.2 Основні засоби (ОЗ)

2021 рік			2020 рік			2019 рік		
Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
1 887,0	1 495,0	392,0	1 138,0	780,0	358,0	526,0	243,0	283,0

Станом на 31 грудня 2021 року у складі основних засобів:

Назва ОЗ	Балансова вартість, тис грн
Комп'ютерна та оргтехніка	247,2
Охоронна система	4,7
Меблі	136,7
Інші основні засоби	3,4
Всього	392,0

6.1.3 Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2021 р. торговельна та інша дебіторська заборгованість становить 61 620 тис. грн і складається із дебіторської заборгованості за відвантажені товари, заборгованості за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами та заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами:

-дебіторська заборгованість за нараховані відсотки за договорами наданих позик та – 15 128 тис.грн (термін до 1 року);

-заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами – 1 466 тис.грн (термін до 1 року);

-заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами – 45 026 тис.грн (термін до 1 року).

Станом на 31.12.2020 р. торговельна та інша дебіторська заборгованість становить 56 131 тис. грн і складається із дебіторської заборгованості за відвантажені товари, заборгованості за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами та заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами:

-дебіторська заборгованість за нараховані відсотки за договорами наданих позик – 13 223 тис.грн (термін до 3 місяців);

-заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами - 730 тис.грн (термін до 1 року);

-заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами – 42 178 тис.грн (термін до 3 місяців).

Станом на 31.12.2019 р. торговельна та інша дебіторська заборгованість становить 26 869 тис. грн і складається із дебіторської заборгованості за відвантажені товари, заборгованості за

виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами та заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами:

-дебіторська заборгованість за нараховані відсотки за договорами наданих позик – 5 665 тис.грн (термін до 3 місяців);

-заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами - 300 тис.грн (термін до 1 року);

-заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами – 20 904 тис.грн (термін до 3 місяців).

6.1.4 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на кінець дня 31.12.2021 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 8 349 тис грн на поточних рахунках Товариства

Станом на кінець дня 31.12.2020 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 511 тис грн на поточних рахунках Товариства.

Станом на кінець дня 31.12.2019 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 150 тис грн на поточних рахунках Товариства.

Протягом всієї діяльності Товариство не мало касових відділень.

6.1.5 Власний капітал.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року складає 9 372 тис. грн та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 5 000 тис. грн та нерозподіленого прибутку в розмірі 4 372 тис. грн, що підтверджується первинними документами.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року складає 11 020 тис. грн та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 5 000 тис. грн та нерозподіленого прибутку в розмірі 6 020 тис. грн, що підтверджується первинними документами.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року складає 5 521 тис. грн та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 5 000 тис. грн та нерозподіленого прибутку в розмірі 521 тис. грн, що підтверджується первинними документами.

6.1.6 Торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Станом на 31.12.2021 року обліковується кредиторська заборгованість в сумі – 13 446 тис.грн і яка складається з:

Поточної заборгованості пов'язаної із розрахунками з постачальниками – 11 930 тис.грн, а саме: маркетингові послуги – 10 304 тис. грн, інформаційно-технічні послуги – 1 626 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом – 1 038 тис.грн, в тому числі податок на прибуток – 960 тис.грн, слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Заборгованість за розрахунками зі страхування – 85 тис.грн.

Заборгованість за розрахунками з оплати праці – 393 тис.грн.

Станом на 31.12.2020 року обліковується кредиторська заборгованість в сумі – 8 566 тис.грн і яка складається з:

Поточної заборгованості пов'язаної із розрахунками з постачальниками – 6 986 тис.грн, а саме: маркетингові послуги – 6 374 тис. грн, послуги по стягненню заборгованості– 511 тис. грн, інформаційно-технічні послуги – 101 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом – 1 318 тис.грн, в тому числі податок на прибуток – 1 207 тис.грн, слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Заборгованість за розрахунками зі страхування – 55 тис.грн.

Заборгованість за розрахунками з оплати праці – 207 тис.грн.

Станом на 31.12.2019 року обліковується кредиторська заборгованість в сумі – 1 032 тис.грн і яка складається з:

Поточної заборгованості пов'язаної із розрахунками з постачальниками – 799 тис.грн, а саме: маркетингові послуги – 522 тис. грн, консультаційні послуги – 200 тис.грн, послуги по стягненню заборгованості– 511 тис. грн, інформаційно-технічні послуги – 32 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом – 133 тис.грн, в тому числі податок на прибуток – 114 тис.грн, слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Заборгованість за розрахунками зі страхування – 21 тис.грн.

Заборгованість за розрахунками з оплати праці – 79 тис.грн.

6.1.7 Короткострокові забезпечення.

Станом на 31.12.2021 року становлять короткострокові забезпечення у розмірі 588 тис.грн, які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого в 2021 році з урахуванням використаних відпусток в 2021 році.

Станом на 31.12.2020 року становлять короткострокові забезпечення у розмірі 228 тис.грн, які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого в 2020 році з урахуванням використаних відпусток в 2020 році.

Станом на 31.12.2019 року становлять короткострокові забезпечення у розмірі 28 тис.грн, які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого в 2019 році, використання відпусток в 2019 році не відбувалось.

6.1.8 Інші поточні зобов'язання.

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31.12.2021 року становлять 46 999 тис.грн і складаються з наступних сум:

45 000 тис. грн позик та 1 655 тис. грн відсотки за позиками - зобов'язання за договором позики з АТ ЗНВКІФ «ФАЙРФЛАЙ»;

344 тис. грн - надлишково сплачені кошти від фізичних осіб по наданим позикам.

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31.12.2020 року становлять 37 244 тис.грн і складаються з наступних сум:

1 000 тис. грн – зобов'язання за договором фінансової допомоги від учасника Товариства Кузьміна Олега Васильовича;

800 тис. грн - зобов'язання за договором фінансової допомоги від учасника Товариства Купченка Юрія Валентиновича;

1 000 тис. грн - зобов'язання за договором фінансової допомоги від учасника Товариства Рябініна Віталія Вячеславовича;

32 976 тис. грн позик та 1 027 тис. грн відсотки за позиками - зобов'язання за договором позики з ТОВ "СМАРТЕКС ФІНАНС", ці зобов'язання були переуступлені від ТОВ "ФК ТАКТ" 15.10.2020 року, а 09.10.2020 були переуступлені на ТОВ "ФК ТАКТ" від АТ ЗНВКІФ «АЛЬТИТУДА»;

441 тис. грн - надлишково сплачені кошти від фізичних осіб по наданим позикам.

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31.12.2019 року становлять 20 781 тис.грн і складаються з наступних сум:

20 450 тис. грн - зобов'язання за договором позики з учасником Товариства АТ ЗНВКІФ «АЛЬТИТУДА»;

5 тис. грн. - надлишково сплачені кошти від фізичних осіб по наданим позикам;

326 тис. грн – відсотки за договором позики з учасником Товариства АТ ЗНВКІФ «АЛЬТИТУДА».

6.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

6.2.1 Дохід від реалізації послуг

В 2021 році дохід від реалізації послуг становить 479 622 тис. грн та складається з доходу за нарахування відсотків за надані позики.

В 2020 році дохід від реалізації послуг становить 160 021 тис. грн та складається з доходу за нарахування відсотків за надані позики.

В 2019 році дохід від реалізації послуг становить 14 845 тис. грн та складається з доходу за нарахування відсотків за надані позики.

6.2.2 Інші операційні доходи

В 2021 році становлять 5 598 тис.грн і складаються з доходів від переуступлення прав вимог.

В 2020 році становлять 2 422 тис.грн і складаються з доходів від переуступлення прав вимог.

В 2019 році становлять 70 тис.грн і складаються з доходів від переуступлення прав вимог.

6.2.3 Адміністративні витрати

В 2021 році витрати становили – 161 896 тис.грн і складаються з:
заробітної плати працівників (адміністрація) з нарахуваннями – 10 480 тис.грн;
резерв відпусток працівників – 360 тис. грн;
витрати на розрахунково-касове обслуговування – 16 313 тис. грн;
витрати на маркетинг – 100 749 тис.грн;
консультаційно-інформаційні, аудиторські та інші послуги - 21 311 тис. грн;
витрати на оренду – 3 221 тис.грн;
господарські витрати – 400 тис. грн;
витрати на зв'язок та інтернет – 9 062 тис.грн;

В 2020 році витрати становили – 56 692 тис.грн і складаються з:

заробітної плати працівників (адміністрація) з нарахуваннями – 5 272 тис.грн;
резерв відпусток працівників – 200 тис. грн;
витрати на розрахунково-касове обслуговування – 7 220 тис. грн;
витрати на маркетинг – 31 213 тис.грн;
консультаційно-інформаційні послуги та інші - 8 536 тис. грн;
послуги по стягненню заборгованості - 2 020 тис. грн;
витрати на оренду – 1 252 тис.грн;
господарські витрати – 191 тис. грн;
витрати на зв'язок та інтернет - 735 тис.грн;
аудиторські послуги – 53 тис.грн;

В 2019 році витрати становили – 9 769 тис.грн і складаються з:
заробітної плати працівників (адміністрація) з нарахуваннями – 1 160 тис.грн;
резерв відпусток працівників – 28 тис. грн;
витрати на розрахунково-касове обслуговування – 822 тис. грн;
витрати на маркетинг – 4 015 тис.грн;
консультаційно-інформаційні послуги та інші - 2 630 тис. грн;
послуги по стягненню заборгованості - 300 тис. грн;
витрати на оренду – 706 тис.грн;
господарські витрати – 13 тис. грн;
витрати на зв'язок та інтернет - 85 тис.грн;
аудиторські послуги – 10 тис.грн;

6.2.4 Інші операційні витрати

В 2021 році витрати становили – 297 965 тис.грн та складаються з:
витрати на формування поточних забезпечень (резерву) – 103 783 тис.грн;
витрати від первинної переуступки позик – 192 387 тис.грн;
податок на додану вартість від імпорту послуг – 609 тис. грн;
курсові різниці – 31 тис. грн;
амортизація – 822 тис. грн;
штрафи та інше – 333 тис.грн.

В 2020 році витрати становили – 91 557 тис.грн та складаються з:
витрати на формування поточних забезпечень (резерву) – 11 965 тис.грн;
витрати від первинної переуступки позик – 78 569 тис.грн;
податок на додану вартість від імпорту послуг – 375 тис. грн;
курсові різниці – 38 тис. грн;
амортизація – 610 тис. грн.

В 2019 році витрати становили – 3 648 тис.грн та складаються з:
витрати на формування поточних забезпечень (резерву) – 69 тис.грн;
витрати від первинної переуступки позик – 3 294 тис.грн;
амортизація – 285 тис. грн.

6.2.5 Інші фінансові доходи

В 2021 році інших фінансових доходів не було.

В 2020 році інші фінансові доходи становлять 120 тис. грн та складаються з відсотків Товариства за розміщеними депозитами.

В 2019 році таких доходів не було.

6.2.6 Інші доходи

В 2020 та 2021 роках інші доходів не було.

В 2019 році інші доходи становить 15 тис.грн та складаються з безповоротної фінансової допомоги від учасника Товариства Кузьміна Олега Васильовича.

6.2.7 Інші витрати

В 2021 році у склад інших витрат увійшли витрати на відсотки за користування позикою і склали 5 514 тис. грн

В 2020 році у склад інших витрат увійшли витрати на відсотки за користування позикою і склали 7 608 тис. грн.

В 2019 році у склад інших витрат увійшли витрати на відсотки за користування позикою і склали 878 тис. грн.

6.3 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2019-2021 роки складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

6.4 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Сукупні надходження від операційної діяльності станом на 31.12.2021 року становили 1 037 453 тис.грн і складаються з:

6.4.1 Надходження від реалізації послуг, а саме надходження за нарахованими відсотками по наданим позикам фізичним особам – 297 499 тис. грн;

6.4.2 Надходження авансів від покупців – 847 тис. грн;

6.4.3 Надходження від повернення авансів - 96 тис.грн;

6.4.5 Надходження фінансових установ від повернення позик, наданих фізичним особам – 733 182 тис. грн.

6.4.6 Інших надходжень в сумі 5 829 тис. грн, які складаються з надходжень від первинної переуступки позик – 5 743 тис.грн, помилкових перерахувань від фізичних та юридичних осіб – 86 тис.грн,

Сукупні надходження від операційної діяльності станом на 31.12.2020 року становили 341 585 тис.грн і складаються з:

6.4.1 Надходження від реалізації послуг, а саме надходження за нарахованими відсотками по наданим позикам фізичним особам – 102 625 тис. грн;

6.4.2 Надходження авансів від покупців – 680 тис. грн;

6.4.3 Надходження від повернення авансів - 49 тис.грн;

6.6.4 Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках – 120 тис. грн;

6.4.5 Надходження фінансових установ від повернення позик, наданих фізичним особам – 235 820 тис. грн.

6.4.6 Інших надходжень в сумі 2 291 тис. грн, які складаються з надходжень від первинної переуступки позик – 2 245 тис.грн, помилкових перерахувань від фізичних осіб та помилкові перерахування від юридичних осіб – 46 тис.грн.

Сукупні надходження від операційної діяльності станом на 31.12.2019 року становили 41 991 тис.грн і складаються з:

6.4.1 Надходження від реалізації послуг, а саме надходження за нарахованими відсотками по наданим позикам фізичним особам – 7 562 тис. грн.

6.4.2 Надходження авансів від покупців – 15 тис. грн.

6.4.3 Надходження від повернення авансів - 53 тис.грн;

6.4.5 Надходження фінансових установ від повернення позик, наданих фізичним особам – 20 812 тис. грн.

6.4.6 Інших надходжень в сумі 13 549 тис. грн, які складаються з надходжень від первинної переуступки позик – 69 тис.грн, повернення помилкових перерахувань від фізичних осіб – 20 тис.грн, фінансова допомога та займи для операційних витрат – 10 410 тис.грн, поверотної фінансової допомоги – 3 050 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2021 року становили – 1 015 830 тис.грн і складаються:

6.4.7 Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 91 632 тис.грн;

6.4.8 Витрачання на оплату праці – 6 804 тис.грн;

6.4.9 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 1 878 тис.грн;

6.4.10 Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів – 7 257 тис.грн, з них **податок на прибуток** – 3 819 тис. грн, **податок на додану вартість** – 728 тис. грн, **ПДФО та ВЗ** – 2 707 тис. грн, **інші податки** – 3 тис.грн;

6.4.11 Витрачання на оплату авансів – 49 438 тис.грн;

6.4.12 Витрачання на оплату повернення авансів, а саме повернення фізичним особам переplat за договорами позик – 413 тис.грн;

6.4.13 Витрачання фінансових установ на надання позик – 841 623 тис.грн;

6.4.14 Інші витрачання становили 16 785 тис. грн, які складаються з комісії посередників за перерахунок коштів – 16 269 тис. грн, перерахування по виконавчому провадженню із заробітної плати робітника – 12 тис. грн, повернення помилкових перерахувань та перерахування, пов'язані з факторингом та інше – 198 тис.грн., штрафи – 306 тис.грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2020 року становили – 349 643 тис.грн і складаються:

6.4.7 Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 24 055 тис.грн;

6.4.8 Витрачання на оплату праці – 3 354 тис.грн;

6.4.9 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 908 тис.грн;

6.4.10 Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів – 1 241 тис.грн, з них **податок на прибуток** – 114 тис. грн, **податок на додану вартість** – 312 тис. грн, **ПДФО та ВЗ** – 815 тис. грн;

6.4.11 Витрачання на оплату авансів – 17 745 тис.грн;

6.4.12 Витрачання на оплату повернення авансів, а саме повернення фізичним особам переplat за договорами позик – 148 тис.грн;

6.4.13 Витрачання фінансових установ на надання позик – 294 849 тис.грн;

6.4.14 Інші витрачання становили 7 343 тис. грн, які складаються з комісії посередників за перерахунок коштів – 7 192 тис. грн, помилково перераховані кошти фізичним особам – 26 тис.грн, перерахування по виконавчому провадженню із заробітної плати робітника – 3 тис. грн, повернення помилкових перерахувань та перерахування, пов'язані з факторингом – 122 тис.грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2019 року становили – 53 214 тис.грн і складаються:

- 6.4.7 Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 7 563 тис.грн;
- 6.4.8 Витрачання на оплату праці – 686 тис.грн;
- 6.4.9 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 188 тис.грн;
- 6.4.10 Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (ПДФО, ВЗ) – 169 тис.грн;
- 6.4.11 Витрачання на оплату авансів – 1 209 тис.грн;
- 6.4.12 Витрачання на оплату повернення авансів, а саме повернення фізичним особам переоплат за договорами позик – 9 тис.грн;
- 6.4.13 Витрачання фінансових установ на надання позик – 42 553 тис.грн;
- 6.4.14 Інші витрачання становили 14 297 тис. грн, які складаються з комісії посередників за перерахунок коштів - 817 тис. грн, помилково перераховані кошти фізичним особам – 20 тис.грн, надання поворотної фінансової допомоги – 3 050 тис. грн, повернення фінансової допомоги та позик, які були надані для операційної діяльності – 10 410 тис. грн.

6.4.15 Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2019 року становив –24 683 тис.грн (витрачання), протягом 2020 року склав – 8 058 тис. грн (витрачання), а протягом 2021 року склав 21 623 тис.грн (надходження).

6.5 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

6.5.1 Витрачання на придбання необоротних активів у 2019 році склали 66 тис.грн, в 2020 та 2021 роках таких витрачань не відбувалось.

6.5.2 Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2019 року склав 66 тис.грн (витрачання).

В 2020 та 2021 роках руху коштів з інвестиційної діяльності не відбувалось.

6.6 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2021 році дорівнюють 47 615 тис.грн і складаються з надходжень від:

- 6.6.2 Надходження від отримання позик – 47 500 тис.грн;
- 6.6.3 Інші надходження – 115 тис. грн
- 6.6.4 Погашення позик – 38 276 тис. грн;
- 6.6.5 Сплата дивідендів – 16 873 тис. грн;
- 6.6.6 Витрачання на сплату відсотків - 4 887 тис.грн;
- 6.6.7 Інші платежі – 1 364 тис. грн
- 6.6.8 Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2021 рік дорівнює – 13 785 тис.грн (від'ємне значення).
- 6.6.9 Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 7 838 тис.грн (надходження)
- 6.6.10 Залишок коштів на кінець 2021 року – 8 349 тис.грн.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2020 році дорівнюють 31 875 тис.грн і складаються з надходжень від:

- 6.6.2 Надходження від отримання позик – 31 875 тис.грн;
- 6.6.4 Погашення позик – 16 550 тис. грн;
- 6.6.6 Витрачання на сплату відсотків - 6 906 тис.грн.
- 6.6.8 Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2020 рік дорівнює – 8 419 тис.грн (надходження).
- 6.6.9 Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 361 тис.грн (надходження)
- 6.6.10 Залишок коштів на кінець 2020 року – 511 тис.грн.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2019 році дорівнюють 25 451 тис.грн і складаються з надходжень від:

- 6.6.1 Надходження від власного капіталу – 5 000 тис. грн;
- 6.6.2 Надходження від отримання позик – 20 451 тис.грн;
- 6.6.6 Витрачання на сплату відсотків - 552 тис.грн.
- 6.6.8 Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2019 дорівнює – 24 899 тис.грн (надходження).
- 6.6.9 Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 150 тис.грн (надходження)
- 6.6.10 Залишок коштів на кінець 2019 року – 150 тис.грн.

6.7 Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Товариством для забезпечення діяльності станом на 31.12.2019 року сформовано Статутний капітал в сумі 5 000 тис.грн.

Резервний капітал за 2019 та 2021 роки в Товаристві не формувались.

Сума власного капіталу Товариства на 31.12.2021 року становить 9 372 тис.грн, складається з наступних складових: статутний капітал – 5 000 тис.грн та нерозподілений прибуток – 4 372 тис. грн.

Сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 року становить 11 020 тис.грн, складається з наступних складових: статутний капітал – 5 000 тис.грн та нерозподілений прибуток – 6 020 тис. грн.

Сума власного капіталу Товариства на 31.12.2019 року становить 5 521 тис.грн, складається з наступних складових: статутний капітал – 5 000 тис.грн та нерозподілений прибуток – 521 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1 Судові процеси

Станом на звітну дату ТОВ «МАНІФОІО» є учасником наступних судових процесів, в зв'язку з діяльністю підприємства:

№ з/п	Номер справи	Дата постановлення першої ухвали у справі (про відкриття провадження або про залишення без руху)	Суд	ПІБ Позивача	Предмет	Статус справи
1	201/1334/20	10.04.2020	Солом'янський районний суд	Лауда П.В.	розірвання договору позики	позовну заяву залишено без руху

	760/9385/20	31.08.2020	Кіровський районний суд м. Дніпропетровська	Лауда П.В.	розірвання договору позики	ухвала про залишення без руху від 31.08.2020
2	279/3463/20	12.08.2020	Коростенський міськрайонний суд Житомирської обл.	Зосімчук С.В.	покладення зобов'язань на іншу особу	у задоволенні позову відмовлено (ухвала від 12.10.2020 року)
3	286/2648/20	07.09.2020	Овруцький районний суд Житомирської обл.	Карташов Ю.В.	визнання недійсним договору позики	отримано рішення - в задоволенні вимог відмовлено
4	547/52/21	28.01.2021	Семенівський районний суд Полтавської обл.	Кулик О.А.	про захист прав споживачів, надання інформації за договором	позовну заяву повернено позивачу
5	147/1348/20	24.12.2020	Тростянецький районний суд Вінницької обл.	Краснянська Л.М.	про захист прав споживачів	позовну заяву залишено без руху
6	2/199/2623/20	30.10.2020	Амур-Нижньодніпровський районний суд м.Дніпропетровська	Макогон О.В.	про захист прав споживачів	06.11.2020 року отримано ухвалу про передачу справи до Бабушкінського районного суду м. Дніпропетровська
7	199/7211/20		Бабушкінський районний суд м. Дніпропетровська	Макогон О.В.	про захист прав споживачів	позовну заяву повернено
8	359/603/21	01.02.2021	Бориспільський міськрайонний суд Київської області	Арсенюк А.І.	визнання недійсним договору позики	позовну залишено без руху
	359/1526/21	25.02.2021	Бориспільський міськрайонний суд Київської області	Арсенюк А.І.	про захист прав споживачів	в задоволенні вимог відмовлено
9	757/35026/20-ц	25.08.2020	Печерський районний суд	Шулак М.М.	захист прав споживачів, захист персональних даних та визнання договору недійсним	направлено за підсудністю до Голосіївського районного суду
	757/38687/20-ц	10.09.2021	Печерський районний суд - Голосіївський районний суд	Шулак М.М.	захист прав споживачів, захист персональних даних та визнання договору недійсним	укладено мирову угоду
10	287/2066/19	27.01.2020	Голосіївський районний суд	Лепей С.С.	Визнання недійсним договору позики	позовну заяву залишено без розгляду (ухвала від 19.05.2021)
11	752/9279/20	01.06.2020	Голосіївський районний суд	Пашенко О.В.	визнання недійсним договору позики	в задоволенні вимог відмовлено
12	31/2473/20	09.07.2020	Жовтневий районний суд м. Запоріжжя	Нестеров С.Ф.	захист прав споживачів (до УБКІ)	позовні вимоги задоволено, подано апеляційну скаргу на рішення суду I інстанції, в задоволенні позовних вимог відмовлено в апеляційному порядку, подано касаційну скаргу, у відкритті касаційного провадження відмовлено

13	206/3088/20	31.07.2020	Самарський районний суд м. Дніпропетровська - Бабушкінський районний суд м. Дніпропетровська	Ісмаїлова Айна Бакирівна	захист прав споживачів, захист персональних даних та визнання договору недійсним	відкрите провадження
14	521/11684/20	29.07.2020	Малиновський районний суд м. Одеси	Курдюкова А.В.	розірвання договору позики	відкрите провадження
15	130/2923/20	21.12.2020	Жмеринський міськрайонний суд Вінницької області	Зябченко С.М.	про захист прав споживачів, визнання дій протиправними	позовну заяву залишено без розгляду (ухвала від 16.09.2021)
	130/2923/20	11.01.2021	Вінницький апеляційний суд	Зябченко С.М.	про захист прав споживачів, визнання дій протиправними	апеляційну скаргу задоволено, справу відправлено до суду 1 інстанції
16	130/3070/20	04.01.2021	Жмеринський міськрайонний суд Вінницької області - Вінницький апеляційний суд	Зябченко С.М.	про захист прав споживачів, визнання правовідносин за кредитним договором припиненими у зв'язку з його виконанням	у задоволенні позову відмовлено (рішення від 02.06.2021 року), відкрито апеляційне провадження за скаргою позивача, у задоволенні апеляційної скарги відмовлено
17	671/1990/20	24.12.2020	Волочиський районний суд Хмельницької області	Дрвалюк В.П.	про визнання договору недійсним	затверджено мирову угоду
18	207/97/21	19.01.2021	Баглійський районний суд м. Дніпропетровська обл.	Долгова А.В.	про захист прав споживачів	апеляційну скаргу задоволено, винесено додаткове рішення про відшкодування судового збору
19	752/3496/21	08.02.2021	Голосіївський районний суд	Ковальов О.А.	про захист прав споживачів	в задоволенні вимог відмовлено
20	643/17137/20	17.05.2021	Подільський районний суд - Голосіївський районний суд міста Києва	Вдовиця С.В.	про визнання угоди недійсною	в задоволенні вимог відмовлено
21	509/506/21	04.02.2021	Овідіопольський районний суд Одеської області	Савельєва Тетяна Володимирівна	про захист прав споживачів	в задоволенні вимог відмовлено
22	197/10/21	29.01.2021	Широківський районний суд Дніпропетровської області - Голосіївський районний суд	Чупринський М.М.	про захист прав споживачів	позовну повернено позивачу (отримано з ЄДР судових рішень)
23	215/1370/21	29.03.2021	Тернівський районний суд м.Кривого Рогу	Гоцька Д.В.	про захист прав споживачів	позовну повернено позивачу
	215/2869/21	25.05.2021	Тернівський районний суд м.Кривого Рогу	Гоцька Д.В.	про захист прав споживачів	в задоволенні вимог відмовлено
24	752/6251/21	15.03.2021	Голосіївський районний суд	Вирова В.В.	визнання кредитного договору частково недійсним та його розірвання	позовну повернено позивачу
25	285/1219/21	17.03.2021	Новоград-Волинський міськрайонний суд Житомирської області	Гончарук Н.О.	про захист прав споживачів	19.03.2021 отримано ухвалу і позовну заяву в ЄС, 25.03.2021 надіслано відзив та клопотання про розгляд без участі, позов залишено без розгляду

	211/1703/21	18.05.2021	Довгинцівський районний суд міста Кривого Рогу Дніпропетровської області	Попов Д.В.	про захист прав споживачів	позовну повернено позивачу
26	752/7942/21	30.03.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Кирилюк Д.В.	про визнання недійсним кредитного договору	в задоволенні вимог відмовлено
27	601/742/21	19.04.2021	Кременецький районний суд Тернопільської області	Камінський В.В.	про визнання недійсним кредитного договору в частині пролонгації (продовження) строку кредиту, застосування штрафних санкцій та зміни відсоткової ставки за користування кредитними коштами у понад визначений кредитним договором строк	позовну заяву залишено без руху
	752/8534/21	31.05.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Бодначук В.В.	про визнання недійсним кредитного договору	позовну заяву повернено позивачу
28	727/1212/21	11.02.2021	Шевченківський районний суд м. Чернівці	Гуменюк М.С.	про захист прав споживачів	позовну заяву залишено без руху
29	333/603/21	04.02.2021	Комунарський районний суд м. Запоріжжя	Тягай Р.В.	про захист прав споживачів шляхом визнання договору недійсним	позовну заяву повернено позивачу
	636/1338/21	05.04.2021	Чугуївський міський суд Харківської області	Петришен С.В.	про захист прав споживачів	позовну заяву повернено позивачу
30	752/8740/21	07.04.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Конц В.М.	про визнання недійсним кредитного договору	позовну заяву повернено позивачу
31	639/2387/21	15.04.2021	Жовтневий районний суд м. Харкова	Бехтер О.А.	про визнання договору позики недійсним та припинення дій, які порушують право	закрито провадження у справі (позасудове врегулювання спору)
32	752/9189/21	14.04.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Півторак Г.М.	про визнання недійсним кредитного договору	в задоволенні вимог відмовлено
33	752/9304/21	12.04.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Ганжа С.М.	про визнання недійсним кредитного договору	в задоволенні вимог відмовлено
34	523/2062/21	10.02.2021	Суворовський районний суд м. Одеси	Ясинський Владислав Миколайович	про захист прав споживачів	відкрите провадження
35	214/2042/21	05.04.2021, 04.11.2021	Саксаганський районний суд м. Кривого Рогу - Голосіївський районний суд	Райковська Людмила Олегівна	про захист прав споживачів	в задоволенні вимог відмовлено
36	212/3425/21	24.05.2021	Жовтневий районний суд м. Кривого Рогу	Воробйова Т.В.	про захист прав споживачів	в задоволенні вимог відмовлено
37	752/10777/21	28.04.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Сухіна Н.В.	про захист прав споживачів	в задоволенні вимог відмовлено
38	490/3308/21	11.05.2021	Центральний районний суд м. Миколаєва	Бойчук І.В.	про визнання договорів недійсними	позовну заяву повернено позивачу

39	752/11373/21	14.05.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Михалько Д.В.	про захист прав споживачів	позовну заяву повернено позивачу
40	211/253021	18.05.2021	Довгинцівський районний суд міста Кривого Рогу Дніпропетровської області	Толока Т.А.	про захист прав споживачів шляхом визнання договору недійсним	позовну повернено позивачу
41	464/807/21	08.02.2021	Сихівський районний суд м.Львова	Шестерікова А.І.	про захист прав споживачів	в задоволенні вимог відмовлено
42	591/3312/21	01.06.2021	Зарічний районний суд м.Суми	Суріна О.Л.	про визнання договору позики недійсним	відкрите провадження
43	444/880/21	25.03.2021	Жовківський районний суд Львівської області	Маслюк В.Р.	про захист прав споживачів	в задоволенні вимог відмовлено
44	757/22221/21-ц	27.05.2021	Печерський районний суд м. Києва	Шиніберов Д.О.	про захист прав споживачів, визнання недійсними договорів та захист персональних даних	відкрите провадження
45	456/2639/21	04.06.2021	Стрийський міськрайонний суд Львівської області	Глодан В.І.	про захист прав споживачів	відкрите провадження
46	450/2094/21	04.06.2021	Пустомитівський районний суд Львівської області	Біда І.А.	про захист прав споживача	залишено без руху (інформація з ЄДР судових рішень)
47	195/1115/21	25.06.2021	Томаківський районний суд Дніпропетровської області	Сушко В.О.	про захист прав споживачів, визнання недійсним договору позики	позовну заяву залишено без розгляду (за заявою позивача)
48	490/5613/21	19.07.2021	Центральний районний суд м. Миколаєва	Бойчук І.В.	про визнання договорів недійсними	позовну повернено позивачу
49	752/17676/21	16.07.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Воробець Я.С.	захист прав споживачів, визнання кредитного договору недійсним та стягнення збитків	в задоволенні позову відмовлено
50	213/2573/21	11.08.2021	Інгулецький районний суд м.Кривого Рогу	Федорченко М.В.	про захист прав споживачів та розірвання кредитного договору	позовну повернено позивачу
51	295/8582/21	08.07.2021	Богунський районний суд м. Житомира	Мельничук К.Л.	про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	позовні вимоги позивача задоволено частково - визнано таким, що не підлягає виконанню виконавчий напис
52	725/4728/21	05.08.2021	Першотравневий районний суд м.Чернівців	Стройнов С.В.	визнання недійсним договору позики	позасудове врегулювання спору - позов залишено без руху
53	213/2776/21	06.08.2021	Інгулецький районний суд м.Кривого Рогу	Савостіна О.В.	про захист прав споживачів	в задоволенні позову відмовлено

54	752/10032/21	29.04.2021	Голосіївський районний суд м. Києва	Зданевич М.В.	про забезпечення доказів до пред'явлення позову	отримано ухвалу про задоволення заяви Зданевич М.В, про забезпечення доказів до пред'явлення позову, надіслано запитувани докази
55	752/12648/21	28.05.2021	Голосіївський районний суд м. Києва	Ліщина С.В.	визнання недійсним кредитного договору	в задоволенні позову відмовлено
56	336/6436/21	16.08.2021	Шевченківський районний суд м. Запоріжжя	Кулакова Людмила Григорівна	захист прав споживачів, визнання зобов'язання виконаним та стягнення безпідставно набутих грошових коштів	відкрите провадження
57	752/19924/21	17.08.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Кушніренко О.Г.	про захист прав споживачів	відкрите провадження
58	295/10629/21	17.08.2021	Богунський районний суд м. Житомира	Українець Ольга Іванівна	захист прав споживачів, визнання кредитного договору нікчемним, стягнення моральної шкоди	позовну заяву повернено позивачу
59	756/12404/21	18.08.2021	Оболонський районний суд міста Києва	Ткачук Ірина Василівна	про стягнення суми незаконно сплачених відсотків за кредитним договором	відкрите провадження
60	757/44540/21-ц	19.08.2021	Печерський районний суд міста Києва - Голосіївський районний суд м. Києва	Островська Олександра Олександрівна	про зобов'язання вчинити певні дії	відкрите провадження
61	465/5983/21	04.08.2021	Франківський районний суд м. Львова	Хомиця Р.С.	про стягнення коштів	відкрите провадження
62	466/6950/21	04.08.2021	Шевченківський районний суд м. Львова	Качура Тетяна Леонідівна	про захист прав споживачів	відкрите провадження
63	199/6479/21	20.09.2021	Амур-Нижньодніпровський районний суд м. Дніпропетровська	Макогон О.В.	про захист прав споживачів	позовну заяву повернено позивачу
64	756/10098/21	29.07.2021	Оболонський районний суд міста Києва	Беденко А.В.	про захист прав споживачів та визнання договору позики недійсним	в задоволенні позову відмовлено
65	211/5666/21	05.10.2021	Довгинцівський районний суд міста Кривого Рогу Дніпропетровської області	Висоцька Г.С.	про захист прав споживачів	позовну заяву повернено позивачу
66	688/2917/21	22.09.2021	Шепетівський міськрайонний суд Хмельницької області	Українець Ольга Іванівна	про захист прав споживачів	позовну заяву залишено без розгляду
67	752/24324/21	07.10.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Парсова Аліна Олександрівна	про захист прав споживачів	в задоволенні позову відмовлено
68	752/24325/21	11.10.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Чернишов Роман Олександрович	про захист прав споживачів	відкрите провадження

69	752/24326/21	12.10.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Кушнір Наталя Анатоліївна	про захист прав споживачів	відкрите провадження
70	752/24260/21	11.10.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Юхатова Наталя Олександрівна	про захист прав споживачів	відкрите провадження
71	752/24256/21	11.10.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Довмат Вікторія Юріївна	про захист прав споживачів	позовну заяву залишено без руху
72	690/494/21	18.10.2021	Ватутінський міський суд Черкаської області	Гелетко Надія Василівна	про захист прав споживачів	позовну заяву повернено позивачу
73	591/7954/21	05.11.2021	Зарічний районний суд м.Суми - Ковпаківський районний суд м.Суми	Нечитайло Богдан Вячеславович	про захист прав споживачів	в задоволенні позову відмовлено
74	587/2245/21	03.11.2021	Сумський районний суд Сумської області	Самоїленко Аліна Юріївна	про захист прав споживачів	позовну заяву повернено позивачу
75	369/11562/21	25.08.2021	Києво-Святошинський районний суд Київської області - Голосіївський районний суд м. Києва	Скалецький Ігор Юрійович (третя особа)	відшкодування шкоди, завданої кримінальним правопорушенням	відкрите провадження
76	752/26497/21	01.11.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Черненко Аліна Олегівна	про визнання дій незаконними, визнання відсутності зобов'язань, визнання правочину таким, що не був вчинений	відкрите провадження
77	180/2828/21	19.11.2021	Марганецький міський суд Дніпропетровської області	Гапотченко Андрій Олегович	про захист прав споживачів та визнання недійсним кредитного договору	в задоволенні позову відмовлено
78	553/3257/21	02.12.2021	Ленінський районний суд м.Полтави - Октябрьський районний суд м. Полтави	Ральський Андрій Андрійович	визнання договору про надання споживчого кредиту недійсним	відкрите провадження
79	947/32397/21	12.11.2021	Київський районний суд м. Одеси	Мартинюк Юрій Володимирович	про захист прав споживачів	відкрите провадження
80	752/22558/21	20.09.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Мкртчян Анжела Миколаївна	про захист прав споживачів	позовну заяву повернено позивачу
81	752/30883/21	28.12.2021	Голосіївський районний суд міста Києва	Поштар Вікторія Василівна	захист прав споживачів та визнання кредитного договору недійсним	позовну заяву залишено без руху

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється, відсутні.

7.1.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під

знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2 Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2016 році склав 43,3%, в 2017 році – 12,4%, в 2018 році – 13,7%, в 2019 році – 9,8%, в 2020 році – 4,1%, в 2021 році – 5,0%. Таким чином, на думку керівництва, економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про не проводити коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність умовах гіперінфляції».

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

7.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.4 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

- фізична особа Ізмайлов Никита Євгенович (іпн 3210718633) -учасник Товариства. Якому належить 40% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2021 рік – 2 000 тис. грн;
- фізична особа Кузьмінов Олег Васильович (іпн 2866714437) – учасник Товариства, якому належить 12,5% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2021 рік - 625 тис. грн;
- фізична особа Купченко Юрій Валентинович (іпн 2843100110) – учасник Товариства, якому належить 12,5% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2021 рік - 625 тис. грн;
- фізична особа Рябінін Віталій Вячеславович (іпн 3111108816) – Учасник Товариства, якому належить 25% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2021 рік – 1 250 тис. грн.
- АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАЙРФЛАЙ» (ідентифікаційний код юридичної особи 43898286) – учасник Товариства, який володіє часткою 10% станом на 31.12.2021 рік – 500 тис. грн.
- Кузьмінов О.В. - директор Товариства (Наказ про призначення № 1 від 27 лютого 2019 року).

Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2021 році:

- з Ізмайловим Никитою Євгеновичем:
 - надання та повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги для операційних витрат – 1 500 тис. грн
 - нарахування та сплата дивідендів за 2019-2020 роки, за 1 півріччя 2021 року та за 3-ій квартал 2021 року – 7 168,4 тис. грн.
- з Кузьміновим Олегом Васильовичем:
 - нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 206,1 тис.грн.
 - надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги для операційних витрат – 500 тис. грн та повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги – 1 500 тис. грн.
 - нарахування та сплата дивідендів за 2019-2020 роки, за 1 півріччя 2021 року та за 3-ій квартал 2021 року – 3 664,03 тис. грн
- з Рябініним Віталієм Вячеславовичем:
 - надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги для операційних витрат – 500 тис. грн. та повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги – 1 500 тис. грн.
 - нарахування та сплата дивідендів за 2019-2020 роки, за 1 півріччя 2021 року та за 3-ій квартал 2021 року – 3 802,2 тис. грн
- з Купченком Юрієм Валентиновичем:
 - повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги – 800 тис. грн;
 - нарахування та сплата дивідендів за 2019-2020 роки, за 1 півріччя 2021 року та за 3-ій квартал 2021 року – 1 494,27 тис. грн
- АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАЙРФЛАЙ»:
 - надання відсоткової позики – 45 000 тис. грн;
 - нарахування та сплата дивідендів за 2019-2020 роки, за 1 півріччя 2021 року та за 3-ій квартал 2021 року – 1 792,1 тис. грн

Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2020 році:

- з Кузьміновим Олегом Васильовичем:
 - нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 194,3 тис.грн.
 - надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги для операційних витрат – 1 000 тис. грн;
- з Рябініним Віталієм Вячеславовичем:

-надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги для операційних витрат – 1 000 тис. грн.

Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2019 році:

з Кузьміновим Олегом Васильовичем:

- нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 120,0 тис.грн.

- надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги для операційних витрат – 1 014,5 тис. грн, яка була повернута в цьому ж році;

з Рябініним Віталієм Вячеславовичем:

-надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги для операційних витрат – 360,0 тис. грн, яка була повернута в цьому ж році;

АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТИТУДА»:

- надання відсоткової позики – 20 450,5 тис. грн.

7.5 Управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

7.5.1.Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

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

-ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

-ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

-ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2019 та 31.12.2020 роки у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

7.5.2 Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), 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 ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.5.3 Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7.6. Управління капіталом

ТОВ «МАНІФОЮ» управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації

співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ТОВ «МАНІФОЮ» регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ТОВ «МАНІФОЮ» вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Згідно чинного законодавства фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн гривень.

Власний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 31.12.2021 року власний капітал Товариства становить 9 372 тис.грн.

7.7. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про проведення внутрішнього аудиту (контролю)», редакція якого затверджена Загальними зборами учасників (протокол № 0306/19 від 03.06.2019 року).

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

7.8 Події після дати балансу

Після звітної дати (31 грудня 2021 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2021 рік);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

Директор
ТОВ «МАНІФОЮ»

Головний бухгалтер
ТОВ «МАНІФОЮ»



Кузьмінов О.В.

Анопченко О.В.