

Підприємство **ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНІФОЮ"** Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія **240** _____ за КАТОТТГ ¹ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ _____
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД _____
 Середня кількість працівників ² **85** _____
 Адреса, телефон **вулиця КАЗИМИРА МАЛЄВИЧА, буд. 86 Д, м. КИЇВ, 03150, УКРАЇНА** **0800330024**

КОДИ		
2023	01	01
42848369		
UA80000000000126643		
240		
64.92		

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

v

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	44	581
первісна вартість	1001	80	630
накопичена амортизація	1002	36	49
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	392	237
первісна вартість	1011	1 887	1 932
знос	1012	1 495	1 695
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 аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	436	818
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	121
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	121
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векеелі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	15 675	6 779
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 466	1 393
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	44 479	27 643
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8 349	22 696
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	8 349	22 696
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	69 969	58 632
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	70 405	59 450

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 372	4 986
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 372	9 986
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	11 930	8 341
розрахунками з бюджетом	1620	1 038	1 041
у тому числі з податку на прибуток	1621	960	976
розрахунками зі страхування	1625	85	53
розрахунками з оплати праці	1630	393	287
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	588	1 299
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	46 999	38 443
Усього за розділом III	1695	61 033	49 464
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	70 405	59 450

Керівник

КУЗЬМІНОВ ОЛЕГ ВАСИЛЬОВИЧ

Головний бухгалтер

Анощенко Олена Вікторівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та 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 ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
42848369		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2022** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	502 783	479 622
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	502 783	479 622
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 268	5 598
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(78 859)	(161 896)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(409 095)	(297 965)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	17 097	25 359
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(9 507)	(5 514)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7 590	19 845
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 366)	(3 572)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 224	16 273
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	6 224	16 273

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	93
Витрати на оплату праці	2505	8 077	8 792
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 770	1 907
Амортизація	2515	213	730
Інші операційні витрати	2520	487 396	453 853
Разом	2550	497 461	465 375

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

КУЗЬМІНОВ ОЛЕГ ВАСИЛЬОВИЧ

Головний бухгалтер

Анопченко Олена Вікторівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	148 178	297 499
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	859	847
Надходження від повернення авансів	3020	436	96
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
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	462 799	733 182
Інші надходження	3095	2 449	5 829
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(48 699)	(91 632)
Праці	3105	(6 749)	(6 804)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 817)	(1 878)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 361)	(7 257)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 350)	(3 819)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(92)	(728)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 919)	(2 710)
Витрачання на оплату авансів	3135	(19 000)	(49 438)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(622)	(413)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(488 764)	(841 623)
Інші витрачання	3190	(4 224)	(16 785)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	41 485	21 623
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
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	7 087	115
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	8 223	38 276
Сплату дивідендів	3355	(5 282)	(16 873)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(10 120)	(4 887)
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	(10 600)	(1 364)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-27 138	-13 785
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	14 347	7 838
Залишок коштів на початок року	3405	8 349	511
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	22 696	8 349

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	-	-	-	-	614	-	-	614
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	4 986	-	-	9 986

Керівник

КУЗЬМІНОВ ОЛЕГ ВАСИЛЬОВИЧ

Головний бухгалтер

Анопченко Олена Вікторівна



Примітки

до річного фінансового звіту за 2022 рік, станом на кінець дня 31.12.2022 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	2022	2021	2020	2019
1	2	3	4	5	6
Активи					
<i>Непоточні активи</i>					
Нематеріальні активи	6.1.1	581	44	58	60
Основні засоби	6.1.2	237	392	358	283
<i>Поточні активи</i>					
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	6.1.3	35 936	61 620	56 131	26 869
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.4	22 696	8 349	511	150
<i>Непоточні активи утримувані для продажу та групи вибуття</i>					
Усього Активи		59 450	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	5 000
Нерозподілені прибутки	6.1.5	4 986	4 372	6 020	521
Усього Капітал		9 986	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	9 722	13 446	8 566	1 032
Короткострокові забезпечення	6.1.7	1 299	588	228	28
Інші поточні зобов'язання	6.1.8	38 443	46 999	37 244	20 781
<i>Зобов'язання, пов'язані з непоточними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття</i>					
Усього Зобов'язань		49 464	61 033	46 038	21 841
Разом власний Капітал та Зобов'язання		59 450	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	2022	2021	2020	2019
1	2	3	4	5	6
Дохід від реалізації послуг	6.2.1	502 783	479 622	160 021	14 845
Інші операційні доходи	6.2.2	2 268	5 598	2 422	70
Адміністративні витрати	6.2.3	(78 859)	(161 896)	(56 692)	(9 769)
Інші операційні витрати	6.2.4	(409 095)	(297 965)	(91 557)	(3 648)
Прибуток від операційної діяльності		17 097	25 359	14 194	1 498
Інші фінансові доходи	6.2.5	-	-	120	-
Інші доходи	6.2.6	-	-	-	15

Інші витрати	6.2.7	(9 507)	(5 514)	(7 608)	(878)
Фінансовий результат до оподаткування		7 590	19 845	6 706	635
Витрати з податку на прибуток		(1 366)	(3 572)	(1 207)	(114)
Чистий прибуток		6 224	16 273	5 499	521

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

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2022	2021	2020	2019
1	2	3	4	5	6
Надходження від реалізації послуг	6.4.1	148 178	297 499	102 625	7 562
Надходження авансів від покупців	6.4.2	859	847	680	15
Надходження від повернення авансів	6.4.3	436	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	462 799	733 182	235 820	20 812
Інші надходження	6.4.6	2 449	5 829	2 291	13 549
Товарів (робіт, послуг)	6.4.7	(48 699)	(91 632)	(24 055)	(7 563)
Праці	6.4.8	(6 749)	(6 804)	(3 354)	(686)
Відрахувань на соціальні заходи	6.4.9	(1 817)	(1 878)	(908)	(188)
Зобов'язань із податків і зборів	6.4.10	(3 361)	(7 257)	(1 241)	(169)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6.4.10	(1 350)	(3 819)	(114)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	6.4.10	(92)	(728)	(312)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	6.6.10	(1 919)	(2 710)	(815)	
Витрачання на оплату авансів	6.4.11	(19 000)	(49 438)	(17 745)	(1 209)
Витрачання на оплату повернення авансів	6.4.12	(622)	(413)	(148)	(9)
Витрачання фінансових установ на надання позик	6.4.13	(488 764)	(841 623)	(294 849)	(42 553)
Інші витрачання	6.4.14	(4 224)	(16 785)	(7 343)	(14 297)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	6.4.15	41 485	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	7 087	115	-	-
Погашення позик	6.6.4	(8 223)	(38 276)	(16 550)	-
Сплату дивідендів	6.6.5	(5 282)	(16 873)	-	-
Витрачання на сплату відсотків	6.6.6	(10 120)	(4 887)	(6 906)	(552)
Інші платежі	6.6.7	(10 600)	(1 364)	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6.6.8	(27 138)	(13 785)	8 419	24 899
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.6.9	14 347	7 838	361	150
Залишок коштів на кінець року	6.6.10	22 696	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 2022 року	5 000	4 372	9 372
Чистий прибуток за 2022 рік		6 224	6 224
Виплати власникам (дивіденди)		(5 610)	(5 610)
Разом змін в капіталі		614	614
Залишок на кінець 2022 року	5 000	4 986	9 986
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

Директор

Олег Кузьмінов

Головний бухгалтер

Олена Анопченко



1. Інформація про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «МАНІФОО» (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 «МАНІФОО» є фінансовою установою, зареєстрованою у встановленому законодавством порядку, що підтверджується свідоцтвом про реєстрацію фінансової установи серії ФК № В0000207 від 08.04.2021 року, виданим Національним банком України.

Товариство з обмеженою відповідальністю «МАНІФОО» 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 2019-2022 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 Рябінінін 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 капіталі 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 Купченку Юрію Валентиновичу (іпн 2843100110), а частку у розмірі 5% - громадянину України Рябініну 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%;
- Измайлов 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%.

За 2022 рік змін по часткам володіння та розміру статутного капіталу не відбувалось.

Станом на кінець грудня 2021 року у Товаристві працювало 84 штатних працівників, на кінець грудня 2022 року – 81 штатний працівник. Кадрові зміни не мали суттєвого впливу на діяльність Товариства протягом 2022 року.

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 2022 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 2022 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 2022 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 набувають 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 пропоновані 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 IBOR, 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 (і) 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 спостережуваної ринкової 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 Товариства.

– 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. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

– 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. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Із 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до деяких чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

МСБО 16 та елементи собівартості ОЗ

У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об'єктів, що з'явилися в період тестування та запуску ОЗ.

Один з елементів собівартості об'єкта ОЗ — будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, що визначив управлінський персонал (§ 16 МСБО 16). Параграф 17 МСБО 16 містить приклади цих безпосередньо пов'язаних витрат. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

МСБО 37 та обтяжливі договори

У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів.

Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин:

- витрати на виконання договору;

або

- сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.

Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме:

- додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали й оплату праці);
- розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів).

Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37).

Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

МСФЗ 3 та об'єднання бізнесу

У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, крім одного пункту МСФЗ 3. Адже оновлення визначень активів і зобов'язань у КО могло призвести до проблем у компаній, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання прибутку чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу.

У травні 2020-го Рада з МСБО:

- замінила посилання на нові КО і в МСФЗ 3;

• додала вимогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється МСБО 37. Вона передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання поточне зобов'язання внаслідок минулих подій.

Рада з МСБО також додала до МСФЗ 3 параграф 23А, який забороняє покупцю визнавати умовні активи, які він отримав у результаті об'єднання бізнесів. Зауважимо,

що МСФЗ 3 і раніше забороняв визнавати умовні активи, що їх придбали внаслідок об'єднання бізнесів. Проте Рада з МСБО додала чіткості формулюванню заборони. Тепер не виникне неправильного розуміння, ніби заміна посилання на нові КО змінила принципи визнання умовних активів під час об'єднання бізнесів.

Наразі Товариство не застосовує цей стандарт з причин відсутності об'єднань бізнесу.

МСФЗ 9 та припинення визнання фінзобов'язань

МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення первісного фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінзобов'язання, що існує, або його частини (п. 3.3.2 МСФЗ 9).

Щоб застосовувати цей параграф, слід чітко розуміти, що є суттєво відмінними умовами. Пояснює це параграф Б3.3.6 МСФЗ 9:

у цілях пункту 3.3.2 умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.

Рада з МСБО весла поправку до цього параграфа, яка пояснює, які саме комісії та платежі враховувати під час проведення 10%-вого тесту на припинення визнання фінзобов'язання. Для цього доповнили підпункт Б3.3.6 МСФЗ 9:

під час визначення зазначених сплачених комісій за вирахуванням одержаних комісій позичальник ураховує лише комісії, сплачені чи одержані між позичальником і кредитором, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитором один за одного.

Крім того, Рада з МСБО додала до МСФЗ 9 новий параграф Б3.3.6А:

Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

МСБО 41 та справедлива вартість біологічного активу

У 2008 році Рада з МСБО вилучила із МСБО 41 вимогу застосовувати ставку дисконтування до оподаткування під час оцінки справедливої вартості. Але на той час вона залишила у параграфі 22 МСБО 41 вимогу використовувати грошові потоки до оподаткування.

Щоб усунути суперечність, Рада з МСБО вилучила вимогу не враховувати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, під час визначення справедливої вартості. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Укладачі звітності самі вирішують, які застосовувати для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу:

- види ставок дисконтування — до чи після оподаткування;
- грошові потоки — з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої:

- методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів;
- облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів

Наразі Товариство не застосовує цей стандарт з причин відсутності таких операцій.

МСФЗ 1 та поправки для «дочок», які застосовують МСФЗ вперше

Параграф Г16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінзвітності материнської компанії.

Поправки, що Рада з МСБО внесла в травні 2020-го, поширюють це послаблення на накопичені курсові різниці від інвестицій в іноземні підрозділи. Тепер дочірня компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили до консолідованої фінзвітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства (§ Г13А Додатка Г до МСФЗ 1).

Наразі Товариство не застосовує цей стандарт з причин відсутності таких операцій.

2.1.2 Стан складання звітності за таксономією

В 2021 році Товариством було складено та подано фінансову звітність за таксономію за 2020 рік та проміжна фінансова звітність за 2021 рік.

У минулому році, 6 лютого, схвалено електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2021 року (v.1.1) для подальшого використання під час складання фінансової звітності в електронному форматі за 2021 рік та проміжної фінзвітності у 2022 році. У 2023 році вже доступна нова таксономія.

Тож, зараз визначені особливості подання фінзвітності на основі таксономії, встановлені терміни та особливості подання з урахуванням воєнного стану.

Тонкощі подання фінзвітності

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку повідомляє, що всі відповідальні особи та підприємства, вже можуть розпочати подавати фінзвітність на основі таксономії в єдиному електронному форматі. Зокрема, мовиться про початок подання до Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності» в електронному форматі фінансової та консолідованої фінзвітності за 2021 рік, а також проміжної фінансової консолідованої фінзвітності за 2022 рік, що складена на основі таксономії фінзвітності за міжнародними стандартами.

Так, ще з 10 січня 2023 року усім суб'єктам звітування, що зареєстровані у Центрі збору фінансової звітності, були відправлені шаблони звітів в особисті користувацькі кабінети за відповідний звітний період, враховуючи метод складання звітності, який обрав для себе звітувальник у 2021 році.

Подання звітності під час воєнного стану

Станом на сьогодні відповідними указами Президента строк дії воєнного стану в Україні продовжено до 20 травня 2023 року. Відповідно, 90 днів, протягом яких можна подати фінзвітність, закінчуються 18 серпня 2023 року.

Відповідно до Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» фізособи, ФОП та юрособи можуть подавати документи в електронному чи паперовому вигляді протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи.

Водночас, під час формування запиту про подання фінзвітності на основі Таксономії UA МСФЗ XBRL у Системі фінансової звітності передбачається обов'язкове заповнення кінцевого строку її подання. Тому технічні дати кінцевого терміну, до якого необхідно подати електронний документ звітності, вже визначені.

Терміни подання звітності

Отже, враховуючи настання звітного періоду для складання річної звітності за 2022 рік, передбачені такі технічні терміни подання фінзвітності на основі таксономії в електронному вигляді:

- Фінансова звітність за 2021 рік – 01 березня 2023 року;
- Перший квартал 2022 року – 31 березня 2023 року;
- Перше півріччя 2022 року – 20 травня 2023 року;
- Дев'ять місяців 2022 року – 20 травня 2023 року.

Однак, Центр збору фінзвітності «СФЗ», незважаючи на запропоновані терміни подання фінзвітності за минулі звітні періоди, просить докласти максимум зусиль для подання фінзвітності в е-вигляді за 2021 рік та проміжної фінансової звітності за 2022 рік. Це потрібно, щоб отримати достовірну порівняльну інформацію для складання річної фінзвітності в електронному вигляді за 2022 рік.

Товариство планує сформувати та подати фінзвітність за таксономією за 2021 рік та проміжну фінансову звітність за 2022 рік за встановленими технічними термінами подання.

2.2 Оренда

МСФЗ 16 «Оренда» суттєво змінює облік в орендарів таким чином, щоб усі договори оренди, за не великим винятком, були відображені у звітах 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 справедливу 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 2022 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.

Діяльність Товариства здійснюється в Україні. Відповідно, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Політична і економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що разом з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, які ведуть бізнес в Україні.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і на ТОВ «МАНІФОІО». Значна кількість компаній в країні вимушені припинити 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 2022 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 Товариства.

Крім того, збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. В березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Нещодавнє зростання напруженості у відносинах з Російською Федерацією ще більше посилює невизначеність умов здійснення господарської діяльності в Україні. 21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала юридичний статус двох українських сепаратистських областей, Луганської та Донецької, і дозволила використання збройних сил на цих територіях. 24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали військові дії на частині території України. Ці дії призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції з обміну валюти та платежів за кордон і загального значного порушення економічної діяльності в Україні. Це може мати згубний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії, Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022 року "Про введення воєнного стану в Україні" введено воєнний стан в Україні з 24.02.2022 року та станом на сьогодні відповідними указами Президента строк дії воєнного стану в Україні продовжено до 20.05.2023 року. Водночас, на дату затвердження цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Продовження військових дій та воєнного стану призведе до подовження чинних адміністративних обмежень з боку Національного банку України, таких як заборона на будь-які платежі іноземним контрагентам, а також до ймовірного запровадження додаткових адміністративних обмежень українською владою. Ці умови вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність. З початком військового вторгнення російських військ, всі рейтингові агенції погіршили кредитний рейтинг України. 25 лютого 2022 року Fitch знизив рейтинг до рівня ССС. 4 березня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Сaa2, а 20 травня 2022 року – до рівня Сaa3. 11 березня 2022 року Standard & Poor's знизив рейтинг до

В- з переглядом можливого зниження, а 27 травня 2022 року – до рівня ССС+. Внаслідок цього здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, які є нетиповими для інших країн. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за поточних обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

З введенням воєнного стану в країні Товариство тимчасово призупиняло укладання нових договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. В той же час, підрозділи продовжували забезпечувати виконання всіх процесів для підтримки існуючого портфеля договорів та обслуговування клієнтів. Товариство навіть у такий складний час намагається відновлювати свою діяльність та адаптуватися до поточних умов.

2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 10.02.2022 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 01.01.2022 року по 31.12.2022 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 31.12.2022 року,

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік,

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік,

Звіт про власний капітал за 2022 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2022 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 кожен 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 Товариством, 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 0,35-0,80

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 0,80-0,97;

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 знецінення 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'ясується, 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 звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного 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 відрізнитися 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 офери та 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 справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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 кожну 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 звітної періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітної 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 звітної 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, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)			2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)			3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)			Усього		
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Дата оцінки												
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	-	-	35 936	61 620	56 131	35 936	61 620	56 131
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	-	-	9 722	13 446	8 566	9 722	13 446	8 566

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутні 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			
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис.грн.	35 936	61 620	56 131	26 869	35 936	61 620	56 131	26 869
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис.грн.	9 722	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 - 2022 роки, тобто за весь період своєї діяльності.

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)

2022 рік			2021 рік			2020 рік			2019 рік		
Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
630,0	49,0	581,0	80,0	36,0	44,0	80,0	22,0	58,0	66,0	6,0	60,0

Станом на 31 грудня 2022 року у складі нематеріальних активів:

Назва НМА	Балансова вартість, тис грн
Ліцензія Нацкомфінпослуг	0,5
BAS	27,8
BAS ЗУП	2,7
V ³ Lending Software	550,0
Всього	581,0

6.1.2 Основні засоби (ОЗ)

2022 рік			2021 рік			2020 рік			2019 рік		
Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
1 932,0	1 695,0	237,0	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 2022 року у складі основних засобів:

Назва ОЗ	Балансова вартість, тис грн
Комп'ютерна та оргтехніка	139,5
Охоронна система	3,0
Меблі	94,5
Всього	237,0

6.1.3 Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2022 р. торговельна та інша дебіторська заборгованість становить 35 936 тис. грн і складається із дебіторської заборгованості за відвантажені товари, заборгованості за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами та заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами:

- товари для подальшої благодійної допомоги – 121 тис.грн (термін до 1 року);
- дебіторська заборгованість за нараховані відсотки за договорами наданих позик – 6 779 тис.грн (термін до 1 року);
- заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами – 1 393 тис.грн (термін до 1 року);
- заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами – 27 643 тис.грн (термін до 1 року).

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 31.12.2022 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 22 696 тис. грн на поточних рахунках Товариства.

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 31.12.2022 року складає 9 986 тис. грн та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 5 000 тис. грн та нерозподіленого прибутку в розмірі 4 986 тис. грн, що підтверджується первинними документами.

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 31.12.2022 року обліковується поточна кредиторська заборгованість в сумі – 9 722 тис.грн і яка складається з:

Поточної заборгованості пов'язаної із розрахунками з постачальниками – 8 341 тис.грн, а саме: маркетингові послуги – 2 756 тис. грн, інформаційно-технічні послуги – 5 035 тис. грн, програмне забезпечення – 550 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом – 1 041 тис.грн, в тому числі податок на прибуток – 976 тис.грн, слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Заборгованість за розрахунками зі страхування – 53 тис.грн.

Заборгованість за розрахунками з оплати праці – 287 тис.грн.

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 31.12.2022 року становлять короткострокові забезпечення у розмірі 1 299 тис.грн, які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого в 2022 році з урахуванням використаних відпусток в 2022 році.

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 31.12.2022 року становлять 38 443 тис.грн і складаються з наступних сум:

36 777 тис. грн позик та 962 тис. грн відсотки за позиками - зобов'язання за договором позики з АТ ЗНВКІФ «ФАЙРФЛАЙ»;

704 тис. грн - надлишково сплачені кошти від фізичних осіб за наданими позиками.

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 за наданими позиками.

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 Кузьмінова 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 за наданими позиками.

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 за наданими позиками;

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 2022 році дохід від реалізації послуг становить 502 783 тис. грн та складається з доходу за нарахування відсотків за надані позики.

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 2022 році становлять 2 268 тис.грн і складаються з доходів від переуступлення прав вимог.

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 2022 році витрати становили – 78 859 тис.грн і складаються з:

заробітної плати працівників (адміністрація) з нарахуваннями – 9 847 тис.грн;

резерв відпусток працівників – 711 тис. грн;

витрати на розрахунково-касове обслуговування – 3 866 тис. грн;

витрати на маркетинг – 35 041 тис.грн;

консультаційно-інформаційні, аудиторські та інші послуги – 23 226 тис. грн;

витрати на оренду – 1 803 тис.грн;

господарські витрати – 245 тис. грн;

витрати на зв'язок та інтернет – 4 120 тис.грн;

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 2022 році витрати становили – 409 095 тис.грн та складаються з:
витрати на формування поточних забезпечень (резерву) – 704 тис.грн;
витрати на благодійну допомогу армії – 425 тис. грн;
витрати від первинної переуступки позик та лояльності до клієнтів – 407 621 тис.грн;
податок на додану вартість від імпорту послуг – 86 тис. грн;
амортизація – 213 тис. грн;
заробітна плата з нарахуваннями – 22 тис. грн;
господарські – 24 тис. грн.

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 та 2022 роках 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 2020-2022 роках інших 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 2022 році у склад інших витрат увійшли витрати на відсотки за користування позикою і склали 9 507 тис. грн

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 2019-2022 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 31.12.2022 року становили 614 721 тис.грн і складаються з:

6.4.1 Надходження від реалізації послуг, а саме надходження за нарахованими відсотками по наданим позикам фізичним особам – 148 178 тис. грн;

6.4.2 Надходження авансів від покупців – 859 тис. грн;

6.4.3 Надходження від повернення авансів - 436 тис.грн;

6.4.5 Надходження фінансових установ від повернення позик, наданих фізичним особам – 462 799 тис. грн.

6.4.6 Інших надходжень в сумі 2 449 тис. грн, які складаються з надходжень від первинної переуступки позик – 2 252 тис.грн, помилкових перерахувань від фізичних та юридичних осіб – 49 тис.грн, лікарняних робітникам за рахунок ФСС – 148 тис. грн.

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;

6.4.4 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, поворотної фінансової допомоги – 3 050 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2022 року становили – 573 236 тис.грн і складаються:

6.4.7 Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 48 699 тис.грн;

6.4.8 Витрачання на оплату праці – 6 749 тис.грн;

6.4.9 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 1 817 тис.грн;

6.4.10 Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів – 3 361 тис.грн, з них податок на прибуток – 1 350 тис. грн, податок на додану вартість – 92 тис. грн, ПДФО та ВЗ – 1 919 тис. грн;

6.4.11 Витрачання на оплату авансів – 19 000 тис.грн;

6.4.12 Витрачання на оплату повернення авансів, а саме повернення фізичним особам переplat за договорами позик – 622 тис.грн;

6.4.13 Витрачання фінансових установ на надання позик – 488 764 тис.грн;

6.4.14 Інші витрачання становили 4 224 тис. грн, які складаються з комісії посередників за перерахунок коштів – 3 839 тис. грн, перерахування по виконавчому провадженню із заробітної плати робітника – 4 тис. грн, повернення помилкових перерахувань та перерахування, пов'язані з факторингом та інше – 55 тис.грн., благодійна допомога армії – 326 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 переоплат 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 переоплат 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 з від'ємним значенням, протягом 2020 року склав 8 058 тис. грн з від'ємним значенням, протягом 2021 року склав 21 623 тис.грн позитивного значення, а в 2022 році склав 41 485 тис. грн позитивного значення.

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 2020-2022 роках таких витрат не відбувалось.

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

В 2020-2022 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.

6.6.3 Інші надходження від фінансової діяльності у 2022 році дорівнюють 7 087 тис.грн і складаються з повернень наданих фінансових допомог фізичним особам.

Витрачання на фінансову діяльність за 2022 рік:

6.6.4 Погашення позик – 8 223 тис. грн;

6.6.5 Сплата дивідендів – 5 282 тис. грн;

6.6.6 Витрачання на сплату відсотків по позиці - 10 120 тис.грн;

6.6.7 Інші платежі – 10 600 тис. грн – надання фінансових допомог.

6.6.8 Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2022 рік дорівнює – 27 138 тис.грн (від'ємне значення).

6.6.9 Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 14 347 тис.грн (надходження)

6.6.10 Залишок коштів на кінець 2022 року – 22 696 тис.грн.

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 2019-2022 роки в Товаристві не формувались.

Сума власного капіталу Товариства на 31.12.2022 року становить 9 986 тис.грн, складається з наступних складових: статутний капітал – 5 000 тис.грн та нерозподілений прибуток – 4 986 тис. грн.

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 «МАНІФОЮ» є учасником наступних судових процесів, в зв'язку з діяльністю підприємства:

№ з/п	Номер справи	Дата постановлення і ухвали у справі	Суд	ПІБ Позивача	Предмет	Стадія розгляду
-------	--------------	--------------------------------------	-----	--------------	---------	-----------------

1	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	призначено до розгляду справи по суті
2	591/3312/21	01.06.2021	Зарічний районний суд м.Суми	Суріна О.Л.	про визнання договору позики недійсним	призначено до розгляду справи по суті
3	756/12404/21	18.08.2021	Оболонський районний суд міста Києва - Голосіївський районний суд м. Києва	Ткачук Ірина Василівна	про стягнення суми незаконно сплачених відсотків за кредитним договором	призначено до розгляду справи по суті
4	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	призначено до розгляду справи по суті
5	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	призначено до розгляду справи по суті
6	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	призначено до розгляду справи по суті
7	197/1250/21	10.01.2022	Широківський районний суд Дніпропетровської області - Голосіївський районний суд	Федорченко Микола Володимирович	про захист прав споживачів	призначено до розгляду справи по суті
8	367/728/22	07.07.2022	Ірпінський міський суд Київської області - Києво-Святошинський районний суд м. Києва	Діхтяренко Наталія Петрівна	про захист прав споживачів та визнання недійсним кредитного договору	призначено до розгляду справи по суті
9	466/6950/21	22.08.2022	Львівський апеляційний суд	Качура Тетяна Леонідівна	про захист прав споживачів	призначено до розгляду справи по суті
10	587/1496/22	29.09.2022	Сумський районний суд Сумської області	Слюсаренко Володимир Анатолійович	про захист прав споживачів та визнання кредитного договору недійсним	призначено до розгляду справи по суті

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 2019 році склав 104,1%, в 2020 році – 105,0%, в 2021 році – 110,0%, в 2022 році – 126,6%. Таким чином, на думку керівництва, економіка України за останні роки знаходиться у стані глибоких інфляційних процесів. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення 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 сторонами.

До пов'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 31.12.2022 рік – 2 000 тис. грн;
- фізична особа Кузьмінов Олег Васильович (іпн 2866714437) – учасник Товариства, якому належить 12,5% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2022 рік - 625 тис. грн;
- фізична особа Купченко Юрій Валентинович (іпн 2843100110) – учасник Товариства, якому належить 12,5% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2022 рік - 625 тис. грн;

- фізична особа Рябінін Віталій Вячеславович (іпн 3111108816) – Учасник Товариства, якому належить 25% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2022 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 31.12.2022 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 2022 році:

- з Ізмайловим Никитою Євгеновичем:
 - надання та повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги – 6 500 тис. грн
 - нарахування та сплата дивідендів за 4-ий квартал 2021 року та за 1 півріччя 2022 року – 2 244 тис. грн.
- з Кузьміновим Олегом Васильовичем:
 - нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 212,3 тис.грн;
 - надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги – 500 тис. грн;
 - нарахування та сплата дивідендів за 4-ий квартал 2021 року та за 1 півріччя 2022 року – 701,25 тис. грн.
- з Рябінінім Віталієм Вячеславовичем:
 - надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги – 2 800 тис. грн;
 - нарахування та сплата дивідендів за 4-ий квартал 2021 року та за 1 півріччя 2022 року – 1 402,5 тис. грн;
 - нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 212,3 тис.грн
- з Купченком Юрієм Валентиновичем:
 - надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги – 500 тис. грн;
 - нарахування та сплата дивідендів за 4-ий квартал 2021 року та за 1 півріччя 2022 року – 701,25 тис. грн.
- АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАЙРФЛАЙ»:
 - повернення відсоткової позики – 8 222,8 тис. грн;
 - нарахування та сплата дивідендів за 4-ий квартал 2021 року та за 1 півріччя 2022 року – 561 тис. грн.

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 Рябінінім 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;

- нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 206,5 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-й квартал 2021 року – 1 494,27 тис. грн

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

- отримання відсоткової позики – 45 000 тис. грн;

- нарахування та сплата дивідендів за 2019-2020 роки, за 1 півріччя 2021 року та за 3-й 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.

- нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 193,6 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;

- нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 90 тис.грн

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 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 31.12.2022 року 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 звітному 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 - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

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

7.5.4 Ризик операційної діяльності

Операційний ризик нерозривно пов'язаний з діяльністю Товариства. Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Товариства або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Товариства або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Операційний ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття Товариством необхідних заходів по виникненню загроз інтересам Товариства, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і невиправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій Товариства на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Операційний ризик також є потенційним ризиком для довгострокового функціонування, який виникає у зв'язку з недоліками корпоративного управління або систем внутрішнього контролю. Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків у зв'язку з помилкою, несвоєчасним виконанням робіт, або злим умислом. Інші аспекти операційного ризику - серйозні збої в роботі інформаційно технологічних систем, а також в наслідок зовнішніх подій.

Товариство веде нагляд за всіма фактами прояву операційного ризику і в разі необхідності приймає рішення для зниження ймовірності настання і наслідків подій операційного ризику.

7.5.5 Юридичний ризик

Юридичний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або внаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України.

Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій на ринку. З метою забезпечення ефективного управління правовим ризиком і моніторингу його рівня Товариство:

- відстежує та своєчасно реагує на зміни нормативно-правових актів, ринкових умов та інших непередбачених ситуацій, у тому числі шляхом внесення відповідних змін і доповнень у внутрішні документи;

- вживає заходи для виправлення недоліків в роботі, усунення порушень нормативно-правових актів;

- визначає найбільш значимі типи або види угод, і розробляє для них типові форми договорів;

- встановлює порядок індивідуального розгляду нестандартних договорів;

- встановлює контроль за відповідністю документації, якою оформляються банківські операції та інші угоди, нормативно-правовим актам та міжнародним договорам, а також за правильністю тлумачення нормативно-правових актів країни місцезнаходження нерезидентів - контрагентів Товариства.

Товариство дотримується встановлених законодавством вимог до капіталу та платоспроможності, а також щодо інших законодавчих та нормативно-правових вимог.

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 31.12.2022 року власний капітал Товариства становить 9 986 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 2022 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 2022 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»



Олег Кузьмін

Олена Анопченко