



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

КОД ЄДРПОУ 31200292

НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІФОЮ»

станом на 31 грудня 2023 року

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІФОЮ»

*Адреса місцезнаходження: Україна, 04070,
місто Київ, вул.Волоська, будинок 55/57*

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІФОЮ», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «МАНІФОЮ»), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «МАНІФОЮ» станом на 31 грудня 2023 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІФОЮ» згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено у розділі 2.5. Приміток до фінансової звітності, 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 «МАНІФОЮ». 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 «МАНІФОЮ» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2023 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 та результати діяльності за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 «МАНІФОЮ» 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 13.05.2024 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.

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. 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 відрізнятися 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.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «МАНІФОЮ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський

персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повне найменування Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «МАНІФОІЮ»
Скорочене найменування Товариства	ТОВ «МАНІФОІЮ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Ідентифікаційний код юридичної особи	42848369
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 27.02.2019 року Номер запису: 1 068 102 0000 054585
Місцезнаходження юридичної особи	03150, м. Київ, вул. Казимира Малевича, буд. 86 літ. Д'
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний)
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Протокол № 23 від 07.05.2021 року
Зареєстрований статутний капітал	5 000 000,00 грн.
Учасники Товариства	- фізична особа Кузьмінов Олег Васильович (іпн 2866714437) – учасник Товариства, якому належить 32,5% частки у статутному капіталі – 1 625 тис. грн; - фізична особа Купченко Юрій Валентинович (іпн 2843100110) – учасник Товариства, якому належить 22,5% частки у статутному капіталі – 1 125 тис. грн; - фізична особа Рябінін Віталій Вячеславович (іпн 3111108816) – Учасник Товариства, якому належить 45% частки у статутному капіталі – 2 250 тис. грн;
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи	Кінцевими бенефіціарними власниками є: РЯБІНІН ВІТАЛІЙ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 79068, Львівська обл., місто Львів, вул. Шполянська, будинок 22, квартира 77 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 45. КУЗЬМІНОВ ОЛЕГ ВАСИЛЬОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 02081, місто Київ, ВУЛИЦЯ УРЛІВСЬКА, будинок 15, квартира 161 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 32,5
Свідчення та Ліцензії	Свідцтво про реєстрацію фінансової установи: серія та номер: ФК № В0000207, видане 08.04.2021 року Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг №947 від 28.05.2019 року) - переоформлена згідно Рішення НБУ від 21.03.2024 року на ліцензію на надання коштів та банківських металів у кредит
Керівник	Директор – Кузьмінов Олег Васильович (Протокол №1 від 27.02.2019 року, Наказ №1 від 27.02.2019 року)
Головний бухгалтер	Анопченко Олена Вікторівна (Наказ №5 від 31.05.2019 року)
Середня кількість працівників	73

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІФОЮ»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються основні засоби у сумі 306 тис.грн., нематеріальні активи у сумі 5883 тис.грн.

У складі оборотних активів обліковуються запаси у сумі 528 тис.грн. (товари), дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у сумі 8138 тис.грн., дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами у сумі 1284 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 39600 тис.грн., грошові кошти на рахунках у сумі 18555 тис.грн. Загальна вартість активів становить 72294 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2023 року Товариство не має довгострокових зобов'язань.

У складі поточних зобов'язань станом на 31.12.2023 рік обліковуються: поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 11897 тис.грн., розрахунками з бюджетом – 1425 тис.грн., розрахунками зі страхування – 51 тис.грн., розрахунки з оплати праці – 280 тис.грн., поточні забезпечення – 1333 тис.грн., інші поточні зобов'язання – 45796 тис.грн. Всього поточних зобов'язань 63092 тис.грн.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Визнання доходів за 2023 рік

У 2023 році загальний дохід склав 493732 тис. грн. (доходи від реалізації послуг становили 489035 тис.грн., інші операційні доходи - 3788 тис.грн., інші фінансові доходи – 909 тис.грн.).

Визнання витрат за 2023 рік

Загальні витрати Товариства в 2023 році складають 458001 тис.грн., та складаються з адміністративних витрат у сумі 171333 тис.грн., інших операційних витрат у сумі 276995 тис.грн., інші витрати – 9673 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток становлять 6432 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 29299 тис. грн.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІФОЮ».

Станом на 31 грудня 2023 року Статутний капітал Товариства складає 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйонів грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Первинна реєстрація Статуту Товариства була здійснена 27.02.2019 року (Протокол №1 від 27.02.2019 року).

Для забезпечення діяльності за рахунок грошових внесків учасників створений статутний капітал у розмірі 3 500 000,00 гривень.

Згідно з Статутом учасниками (засновниками) Товариства були Фізична особа – громадянин України Кузьмінов Олег Васильович (реєстраційний номер облікової картки платників податків: 2866714437), зареєстрований за адресою: м. Київ, вул. Урлівська, 15, кв. 161, частка у Статутному капіталі становила 50%, що складає 1 750 000,00 грн.;

Фізична особа – громадянин України Рябінін Віталій Вячеславович (реєстраційний номер облікової картки платників податків: 3111108816), зареєстрований за адресою: м. Львів, вул. Шполянська, 22, кв. 77, частка у Статутному капіталі становила 50%, що складає 1 750 000,00 грн.

Дані щодо оплати статутного капіталу у розмірі 3 500 000,00 грн. серед Засновників Товариства наведено в Таблиці 2.1.

Таблиця 2.1

Учасники Товариства	Внесок до Статутного капіталу у грошовій формі (грн.)	Документ про оплату
Кузьмінов О.В.	1 750 000,00	560 000,00 грн. (квитанція б/н від 13.03.2019 року); 1 190 000,00 грн. (квитанція №153 від 15.03.2019 року); на рахунок №26000027408001 Подільське відділення №1 АТ «РВС БАНК», код банку 339072
Рябінін В.В.	1 750 000,00	1 750 000,00 грн. (квитанція №154 від 15.03.2019 року); на рахунок №26000027408001 Подільське відділення №1 АТ «РВС БАНК», код банку 339072

Всього:	3 500 000,00
----------------	---------------------

Таким чином станом на 15 березня 2019 року статутний капітал Товариства у розмірі 3 500 000,00 грн. був сформований виключно грошовими коштами у повному обсязі.

Протоколом №5 від 08.08.2019 року засновниками Товариства було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу до 5 000 000,00 грн. за рахунок грошових коштів учасників Товариства. На виконання Рішення учасниками Товариства були внесені кошти (таблиця 2.2)

Таблиця 2.2

Учасники Товариства	Внесок до Статутного капіталу у грошовій формі (грн.)	Документ про оплату
Кузьмінов О.В.	750 000,00	100 000,00 грн. (документ №2PL979314 від 09.08.2019 року); 100 000,00 грн. (документ №2PL565525 від 10.08.2019 року); 100 000,00 грн. (документ №2PL937273 від 12.08.2019 року); 100 000,00 грн. (документ №2PL999495 від 13.08.2019 року); 100 000,00 грн. (документ №2PL074380 від 14.08.2019 року); 130 000,00 грн. (документ №2PL375962 від 21.08.2019 року); 120 000,00 грн. (документ №2PL158220 від 22.08.2019 року) на рахунок №UA903206490000026500052601251 АТ КБ «ПРИВАТБАНК»;
Рябінін В.В.	750 000,00	100 000,00 грн. (документ №2PL519088 від 13.08.2019 року); 100 000,00 грн. (документ №2PL662795 від 15.08.2019 року) на рахунок №UA833390720000026505027408001 Подільське відділення №1 АТ «РБС БАНК», код банку 339072; 100 000,00 грн. (документ №2PL173024 від 15.08.2019 року); 145 000,00 грн. (документ №2PL381957 від 21.08.2019 року); 145 000,00 грн. (документ №2PL206795 від 22.08.2019 року); 160 000,00 грн. (документ №2PL821504 від 23.08.2019 року); на рахунок №UA903206490000026500052601251 АТ КБ «ПРИВАТБАНК»;
Всього:	1 500 000,00	

Таким чином станом на 23.08.2019 року статутний капітал Товариства у розмірі 5 000 000,00 грн. був сформований у повному обсязі грошовими коштами учасників.

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

Учасниками Товариства були такі особи (таблиця 2.3):

Таблиця 2.3

Засновники Товариства	Дані про Засновників Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТИТУДА»	код за ЄДРПОУ: 43157408, місцезнаходження: 03022, м.Київ, вул.Васильківська, будинок 30	2 500 000,00	50
Кузьмінов Олег Васильович	реєстраційний номер облікової картки платників податків: 2866714437, зареєстрований за адресою: м. Київ, вул. Урлівська, 15, кв. 161,	1 500 000,00	30
Рябінін Віталій Вячеславович	реєстраційний номер облікової картки платників податків: 3111108816, зареєстрований за адресою: м. Львів, вул. Шполянська, 22, кв. 77	1 000 000,00	20
ВСЬОГО:		5 000 000,00	100,0

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 19.10.2020 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 частину частки у розмірі 3% - громадянину Кузьмінову Олегу Васильовичу (іпн 2866714437).

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

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

Протоколом Загальних Зборів Учасників № 20 від 12.03.2021 року вирішено відчужити (продати) Ізмайловим Никитою Євгеновичем частку у статутному капіталі у розмірі 10% на користь АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАЙРФЛАЙ», ідентифікаційний код 43898286, від імені та в інтересах якого діє ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СІТІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».

Протоколом Загальних Зборів Учасників № 29 від 13.12.2021 року вирішено відчужити (продати) Кузьміновим Олегом Васильовичем частину частки у статутному капіталі у розмірі 10,5% наступним чином: частину частки у розмірі 5,5% – громадянину України Купченку Юрію Валентиновичу (іпн 2843100110), а частину у розмірі 5% – громадянину України Рябініну Віталію Вячеславовичу (іпн 3111108816).

Так, станом на 31.12.2022 року учасники Товариства володіли наступними розмірами часток Товариства:

- 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.

У 2023 році відбулась зміна учасників Товариства і відповідно розподіл часток у статутному капіталі, а саме: 16.03.2023 року згідно договору купівлі-продажу часток учасник Товариства – фізична особа Ізмайлов Никита Євгенович продав свою частку у розмірі 40% іншим учасниками Товариства, зокрема, фізичній особі Кузьмінову Олегу Васильовичу частку у розмірі 10%, що складає 500 000 грн. за номінальною вартістю, фізичній особі Купченку Юрію Валентиновичу частку у розмірі 10%, що складає 500 000 грн. за номінальною вартістю та фізичній особі Рябініну Віталію Вячеславовичу частку у розмірі 20%, що складає 1 000 000 грн. за номінальною вартістю. Частина частки у розмірі 10%, що становить 500 000,00 грн. була оплачена Кузьміновим О.В. Ізмайлову Н.Є. 16.03.2023 року, згідно квитанції №Р698-КЛЕМ-692К-3С0Р від 16.03.2023 року АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Частина частки у розмірі 10%, що становить 500 000,00 грн. була оплачена Купченком Ю.В. Ізмайлову Н.Є. 16.03.2023 року, згідно квитанції № 079К-6С58-СКТ0-К64Н від 16.03.2023 року АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Частина частки у розмірі 20%, що становить 1 000 000,00 грн. була оплачена Рябініним В.В. Ізмайлову Н.Є. 16.03.2023 року, згідно квитанції № С8Н0-2КТ4-Н7ЕС-94ТР від 16.03.2023 року АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Таким чином станом на 16.03.2023 року частка володіння Кузьмінова О.В. у ТОВ «МАНІФОЮ» становила 22,5%, що складає 1 125 000,00 грн, частка Купченка Ю.В. у ТОВ «МАНІФОЮ» становила 22,5%, що складає 1 125 000,00 грн, частка Рябініна В.В. у ТОВ «МАНІФОЮ» становила 45%, що складає 2 250 000,00 грн.

16.11.2023 року згідно з договором купівлі-продажу та актом приймання-передачі частки Кузьмінов О.В. придбав 10% статутного капіталу, що складає 500 000,00 грн. у попереднього учасника – АТ «ЗНВКІФ «ФАЙРФЛАЙ». Ціна придбання складає 1 600 000,00 грн. 16.11.2023 року Кузьмінов О.В. сплатив вартість

частки у сумі 1 600 000,00 грн. АТ «ЗНВКІФ «ФАЙРФЛАЙ», згідно квитанції № 9Т18-9А7К-Н62С-НЗК8 від 16.11.2023 року. Внаслідок чого частка володіння Кузьміна О.В. у ТОВ «МАНІФОЮ» станом на 16.11.2023 року складає 32,5%, що становить 1 625 000,00 грн.

Статутний капітал Товариства заявлений та зареєстрований органами державної реєстрації, та внесений грошовими коштами у повному обсязі.

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства складає **5 000 000,00** грн. (П'ять мільйонів грн. 00 коп.), неоплачений капітал відсутній. Формування статутного капіталу здійснювалося виключно грошовими коштами учасників.

На думку Аудитора розмір статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «МАНІФОЮ» станом на **31 грудня 2023** року та на дату складання аудиторського висновку відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «МАНІФОЮ» станом на 31.12.2023 року складає 11202 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 5000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 6202 тис.грн.

Резервний капітал не формувався.

29.06.2021 року згідно з Протоколом Річних Загальних Зборів Учасників № 24 учасникам Товариства було нараховано дивіденди за 2019 рік в сумі 521 тис.грн. та за 2020 рік – в сумі 5499 тис. грн., які були виплачені 18 серпня 2021 року, 14 вересня 2021 року та 05 жовтня 2021 року.

Протоколом Загальних зборів учасників № 27 від 01.10.2021р. було розподілено дивіденди між учасниками за 1 півріччя 2021 року в сумі 7 541 тис. грн.

Протоколом Загальних зборів учасників № 30 від 14.12.2021р. було розподілено дивіденди між учасниками за 3 квартал 2021 року в сумі 4 360 тис. грн.

Протоколом Загальних зборів учасників № 34 від 23.09.2022р. було розподілено дивіденди між учасниками за 4 квартал 2021 року в сумі 4 372 тис. грн. та за 1 півріччя 2022 року в сумі 1 238 тис. грн.

Протоколом Загальних зборів учасників № 35 від 03.03.2023р. було розподілено дивіденди між учасниками за 2 півріччя 2022 року в сумі 4 986 тис. грн.

Протоколом Загальних зборів учасників № 39 від 08.05.2023р. було розподілено дивіденди між учасниками за 1 квартал 2023 року в сумі 6 288 тис. грн.

Протоколом Загальних зборів учасників № 42 від 04.08.2023р. було розподілено дивіденди між учасниками за 2 квартал 2023 року в сумі 7 843 тис. грн.

Протоколом Загальних зборів учасників № 43 від 31.10.2023р. було розподілено дивіденди між учасниками за 3 квартал 2023 року в сумі 8 966 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «МАНІФОЮ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2023 року відповідає вимогам чинного законодавства.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІФОЮ»

Таблиця 3

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	1,08	1,19
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,29	0,46
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595} + \text{рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	5,63	4,96

Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0,5	0,15	0,17
--	---	------	------	------

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2023 р., як задовільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії) нижче нормативу, але з врахуванням специфіки діяльності - достатнім. Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про покращення результатів покриття зобов'язань власним капіталом та рівня фінансової стійкості.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Пов'язаними особами є:

- фізична особа, Громадянин України Кузьмінов Олег Васильович – учасник Товариства, якому належить 32,5% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2023 рік – 1 625 тис. грн;
- фізична особа, Громадянин України Купченко Юрій Валентинович – учасник Товариства, якому належить 22,5% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2023 рік – 1 125 тис. грн;
- фізична особа, Громадянин України Рябінін Віталій Вячеславович – учасник Товариства, якому належить 45% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2023 рік – 2 250 тис. грн.
- Кузьмінов О.В. - директор Товариства (Наказ про призначення № 1 від 27 лютого 2019 року).

Операції, що відбувались з пов'язаними особами розкриті у примітках до фінансової звітності, а саме: з Кузьміновим Олегом Васильовичем:

- нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 216,0 тис.грн;
 - надано поворотну безвідсоткову фінансову допомогу – 4 000,0 тис. грн, повернуто поворотної безвідсоткової фінансової допомоги – 4 500,0 тис. грн;
 - нарахування та сплата дивідендів за 2 півріччя 2022 року та за 9 місяців 2023 року – 5 820,0 тис. грн.
- з Рябініним Віталієм Вячеславовичем:
- надано поворотну безвідсоткову фінансову допомогу – 9 000,0 тис. грн, повернуто поворотну безвідсоткову фінансову допомогу – 11 800,0 тис. грн
 - нарахування та сплата дивідендів за 2 півріччя 2022 року та за 9 місяців 2023 року – 11 640,1 тис. грн;

- нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 216,0 тис.грн.
- з Купченком Юрієм Валентиновичем:
- надано поворотну безвідсоткову фінансову допомогу – 9 000,0 тис. грн, повернуто поворотну безвідсоткову фінансову допомогу – 9 500,0 тис. грн;
 - нарахування та сплата дивідендів за 2 півріччя 2022 року та за 9 місяців 2023 року – 5 820,0 тис. грн.

Нашої уваги не привернули операції з пов'язаними особами, які не були розкриті у фінансовій звітності чи виходять за межі господарської діяльності Товариства.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних військовими подіями, в тому числі як це може вплинути на фінансовий стан Товариства, його клієнтів. Подій після дати балансу, що можуть вплинути на фінансовий стан за 2023 рік, не відбувалось.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати

оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 4

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Гасва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Муратова К.В. (номер в реєстрі 100399)
сайт	http://www.profaudit.in.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

- дата та номер договору	Договір №12-3/24 від 02.04.2024 року
- дата початку	02.04.2024 р.
- дата закінчення	23.04.2024 р.

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

Директор
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Володська, 55/57

Дата складання звіту: 23 квітня 2024 року

К.В. Муратова

І.В. Гасва



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

Територія **Київ, Голосіївський район**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **2 73**

Адреса, телефон **вулиця КАЗИМИРА МАЛЕВИЧА, буд. 86 Д, м. КИЇВ, 03150, УКРАЇНА**

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2023	12	31
42848369		
UA80000000000126643		
240		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2023** 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	581	5 883
первісна вартість	1001	630	6 901
накопичена амортизація	1002	49	1 018
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	237	306
первісна вартість	1011	1 932	2 222
знос	1012	1 695	1 916
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	-	-
Відітрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відітрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	818	6 189
II. Оборотні активи			
запаси	1100	121	528
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	121	528
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 779	8 138
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 393	1 284
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	27 643	39 600
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	22 696	18 555
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	22 696	18 555
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка переестраховика 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	58 632	68 105
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	59 450	74 294

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 986	6 202
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 986	11 202
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	8 341	11 897
розрахунками з бюджетом	1620	1 041	1 425
у тому числі з податку на прибуток	1621	976	1 361
розрахунками зі страхування	1625	53	51
розрахунками з оплати праці	1630	287	280
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	2 310
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 299	1 333
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	38 443	45 796
Усього за розділом III	1695	49 464	63 092
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	59 450	74 294

Керівник

КУЗЬМІНОВ ОЛЕГ ВАСИЛЬОВИЧ

Головний бухгалтер

Анощенко Олена Вікторівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	12	31
42848369		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 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	489 035	502 783
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	489 035	502 783
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 788	2 268
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(171 333)	(78 859)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(276 995)	(409 095)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	44 495	17 097
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	909	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(9 673)	(9 507)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	35 731	7 590
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(6 432)	(1 366)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	29 299	6 224
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	29 299	6 224

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	16	5
Витрати на оплату праці	2505	9 173	8 077
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 943	1 770
Амортизація	2515	1 191	213
Інші операційні витрати	2520	445 678	487 396
Разом	2550	458 001	497 461

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 2023 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	307 189	148 178
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	1 456	859
Надходження від повернення авансів	3020	-	436
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	907	-
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	783 824	462 799
Інші надходження	3095	3 908	2 449
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(136 044)	(48 699)
Праці	3105	(7 241)	(6 749)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 944)	(1 817)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 444)	(3 361)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6 047)	(1 350)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(92)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 397)	(1 919)
Витрачання на оплату авансів	3135	(19 634)	(19 000)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 409)	(622)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(898 664)	(488 764)
Інші витрачання	3190	(3 668)	(4 224)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19 236	41 485
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	(550)	(-)
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	-550	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	26 348	7 087
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	8 223
Сплату дивідендів	3355	(24 130)	(5 282)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 745)	(10 120)
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	(22 300)	(10 600)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-22 827	-27 138
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-4 141	14 347
Залишок коштів на початок року	3405	22 696	8 349
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	18 555	22 696

Керівник

КУЗЬМІНОВ ОЛЕГ ВАСИЛЬОВИЧ

Головний бухгалтер

Анопченко Олена Вікторівна



Дата (рік, місяць, число)

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

(найменування)

КОДИ

2023

12

31

42848369

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	4 986	-	-	9 986
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 000	-	-	-	4 986	-	-	9 986
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	29 299	-	-	29 299
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(28 083)	-	-	(28 083)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 216	-	-	1 216
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	6 202	-	-	11 202

Керівник

КУЗЬМІНОВ ОЛЕГ ВАСИЛЬОВИЧ

Головний бухгалтер

Анопченко Олена Вікторівна



Примітки
до фінансової звітності за 2023 рік, станом на кінець дня 31.12.2023 року,
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІФОЮ»
код за ЄДРПОУ 42848369

Звіт про фінансовий стан, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4	5	6
Активи					
<i>Непоточні активи</i>					
Нематеріальні активи	6.1.1	5 883	581	44	58
Основні засоби	6.1.2	306	237	392	358
<i>Поточні активи</i>					
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	6.1.4	49 550	35 936	61 620	56 131
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.5	18 555	22 696	8 349	511
<i>Непоточні активи утримувані для продажу та групи вибуття</i>					
Усього Активи		74 294	59 450	70 405	57 058
Власний капітал та зобов'язання					
<i>Власний капітал</i>					
Статутний капітал	6.1.6	5 000	5 000	5 000	5 000
Нерозподілені прибутки		6 202	4 986	4 372	6 020
Усього Капітал		11 202	9 986	9 372	11 020
<i>Непоточні зобов'язання</i>					
<i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i>					
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.1.7	15 963	9 722	13 446	8 566
Короткострокові забезпечення	6.1.8	1 333	1 299	588	228
Інші поточні зобов'язання	6.1.9	45 796	38 443	46 999	37 244
<i>Зобов'язання, пов'язані з непоточними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття</i>					
Усього Зобов'язань		63 092	49 464	61 033	46 038
Разом власний Капітал та Зобов'язання		74 294	59 450	70 405	57 058

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2023 рік	2022 рік	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4	5	6
Дохід від реалізації послуг	6.2.1	489 035	502 783	479 622	160 021
Інші операційні доходи	6.2.2	3 788	2 268	5 598	2 422
Адміністративні витрати	6.2.3	(171 333)	(78 859)	(161 896)	(56 692)
Інші операційні витрати	6.2.4	(276 995)	(409 095)	(297 965)	(91 557)
Прибуток від операційної діяльності		44 495	17 097	25 359	14 194
Інші фінансові доходи	6.2.5	909	-	-	120
Інші доходи	6.2.6	-	-	-	-
Інші витрати	6.2.7	(9 673)	(9 507)	(5 514)	(7 608)
Фінансовий результат до оподаткування		35 731	7 590	19 845	6 706
Витрати з податку на прибуток	6.2.8	(6 432)	(1 366)	(3 572)	(1 207)
Чистий прибуток		29 299	6 224	16 273	5 499

Звіт про рух грошових коштів, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2023 рік	2022 рік	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4	5	6
Надходження від реалізації послуг		307 189	148 178	297 499	102 625

Надходження авансів від покупців		1 456	859	847	680
Надходження від повернення авансів		-	436	96	49
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		907	-	-	120
Надходження фінансових установ від повернення позик		783 824	462 799	733 182	235 820
Інші надходження		3 908	2 449	5 829	2 291
Товарів (робіт, послуг)		(136 044)	(48 699)	(91 632)	(24 055)
Праці	6.3.1	(7 241)	(6 749)	(6 804)	(3 354)
Відрахувань на соціальні заходи		(1 944)	(1 817)	(1 878)	(908)
Зобов'язань із податків і зборів		(9 444)	(3 361)	(7 257)	(1 241)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(6 047)	(1 350)	(3 819)	(114)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		-	(92)	(728)	(312)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(3 397)	(1 919)	(2 710)	(815)
Витрачання на оплату авансів		(19 634)	(19 000)	(49 438)	(17 745)
Витрачання на оплату повернення авансів		(1 409)	(622)	(413)	(148)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(898 664)	(488 764)	(841 623)	(294 849)
Інші витрачання		(3 668)	(4 224)	(16 785)	(7 343)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		19 236	41 485	21 623	(8 058)
Витрачання на придбання необоротних активів	6.3.2	(550)	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(550)	-	-	-
Надходження від власного капіталу	6.3.3	-	-	-	-
Отримання позик		-	-	47 500	31 875
Інші надходження		26 348	7 087	115	-
Погашення позик		-	(8 223)	(38 276)	(16 550)
Сплату дивідендів		(24 130)	(5 282)	(16 873)	-
Витрачання на сплату відсотків		(2 745)	(10 120)	(4 887)	(6 906)
Інші платежі		(22 300)	(10 600)	(1 364)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(22 827)	(27 138)	(13 785)	8 419
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.3.4	(4 141)	14 347	7 838	361
Залишок коштів на кінець року	6.3.5	18 555	22 696	8 349	511

Звіт про власний капітал станом, тис.грн.

Назва статті Звіту	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий) збиток	Усього власний капітал
1	2	3	4
Залишок на початок 2023 року	5 000	4 986	9 986
Чистий прибуток за 2023 рік		29 299	29 299
Виплати власникам (дивіденди)		(28 083)	(28 083)
Разом змін в капіталі		1 216	1 216
Залишок на кінець 2023 року	5 000	6 202	11 202
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

Директор

Олег КУЗЬМІНОВ

Головний бухгалтер

Олена АНОПЧЕНКО



1. Інформація про Товариство

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

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

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

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

За 2023 рік 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'.

Керівник: Кузьмів Олег Васильович з 27 лютого 2019 року по теперішній час.

Головний бухгалтер: Анопченко Олена Вікторівна з 03 червня 2019 року по теперішній час.

Кількість працівників станом на 31.12.2023 рік - 80.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://money4you.ua/>

E-mail: info@money4you.com.ua

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників Товариства.

Товариство проводить свою діяльність у відповідності до чинного законодавства України, зокрема, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», норм Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших нормативних актів.

Товариство при здійсненні своєї діяльності керується також внутрішніми нормативними актами – Статутом Товариства, розпорядженнями та наказами керівництва.

Виключним предметом діяльності Товариства визначається надання фінансових послуг. Товариство має право здійснювати у сукупності лише ті види діяльності, суміщення яких не заборонено законодавством України.

Учасниками Товариства станом на 31 грудня 2023 року є:

№ п/п	Учасник Товариства	Частка в статутному капіталі, тис грн.	Частка в статутному капіталі, %
1	Фізична особа – Громадянин України Кузьмів Олег Васильович	1 625,0	32,5
2	Фізична особа – Громадянин України Купченко Юрій Валентинович	1 125,0	22,5
3	Фізична особа – Громадянин України Рябінін Віталій Вячеславович	2 250,0	45,0
	Всього:	5 000,00	100

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 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 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 2023 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 відображатиметься 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 IBOR 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 перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваних 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 набувають 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 БЗ.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 дискнтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дискнтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.

Рада з МСБО внесла 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 БЗ.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 БЗ.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.

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток», були випущені у травні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються.

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

Поправки до МСФЗ 17 «Договори страхування», опубліковані у грудні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який на даний час допускає широкий спектр практик обліку договорів страхування. МСФЗ 17 «Договори страхування» докорінно змінить підхід до обліку страховими компаніями та групами, що мають страховий бізнес, договорів страхування та інвестиційних договорів з умовами дискреційної участі. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку представила фінальні вузькоспеціалізовані поправки до перехідних положень МСФЗ 17 "Страхові контракти", про потребу яких зазначали укладачі звітності, котрі готувалися до 1-го застосування нового стандарту з обліку угод страхування.

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

Також з початку 2023 року набули чинності й інші виправлення до низки стандартів. Зміни до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та Положення з практики МСФЗ (IFRS) 2 «Здійснення суджень про суттєвість». Виправлення торкнулися розкриття поняття «істотних» облікових політик. Замінили вимогу про розкриття суттєвої інформації про облікову політику та роз'яснили, яким чином підприємства мають застосовувати концепцію «суттєвості» у процесі ухвалення рішень щодо розкриття облікових політик. Зміни в МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» — «Визначення облікових оцінок». Поправки уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця важлива, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовують перспективно. Також поправки до МСФЗ 8 описують взаємозв'язок між обліковою політикою та оцінками, зазначаючи, що підприємство визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток», документ «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в результаті однієї операції». Зміни уточнюють, як підприємства повинні враховувати відкладені податки на такі операції, як оренда, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Тепер всі суб'єкти господарювання мають визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Також у червні 2023 року Рада МСФЗ опублікувала Міжнародну Податкову Реформу – Типові правила другого компонента (поправки до МСФЗ (IAS) 12). Ці зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації про податки на прибуток, що виникають внаслідок впровадження типових правил, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР). Поправки вводять тимчасове обов'язкове виключення обліку відстрочених податків, що виникають у результаті впровадження типових правил другого компонента. А також описують цільові вимоги до розкриття інформації, щоб допомогти інвесторам краще зрозуміти ризики компанії з податку на прибуток, пов'язані з реформою, особливо на момент введення та набрання чинності відповідним законодавством.

2.1.2 Стан складання звітності за таксономією

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 за 2022 рік. 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 13 травня 2024 року. Відповідно, 90 днів, протягом яких можна подати фінзвітність, закінчуються 12 серпня 2024 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;

29

- 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.

В 1 півріччі 2023 року Товариством було складено та подано фінансову звітність за таксономією за 2021 рік та проміжну фінансову звітність за 2022 рік.

На початку лютого 2024 року Товариством отримано повідомлення про можливість подання звітності за таксономією за 2022 рік та проміжну звітність за 2023 рік. Кінцеві терміни подання фінзвітності на основі таксономії в електронному вигляді наступні:

- Фінансова звітність за 2022 рік – 01 липня 2024 року;
- Перший квартал 2023 року – 01 серпня 2024 року;
- Перше півріччя 2023 року – 01 вересня 2024 року;
- Дев'ять місяців 2023 року – 01 вересня 2024 року.

Товариство планує скласти та подати звітність за таксономією у встановлені строки.

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 справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів.

Для оцінки договору оренди враховуються такі характеристики :

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

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

Розкриття інформації про оренду в звітності.

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

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

Строк оренди Товариство визначає виходячи зі строку договору, що може бути достроково припинений. Враховуючи вище описане, протягом 2023 року у Товариства відсутні такі договори, за якими можна було б обліковувати активи з правом користування та зобов'язання з оренди.

2.3 Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Дана 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 оцінки управлінського персоналу.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

2.4 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.

2.5 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 «МАНІФОЮ». Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. ТОВ «МАНІФОЮ» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2023 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 та результати діяльності за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 «МАНІФОЮ» 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. Нещодавне 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 13.05.2024 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 CCC. 4 березня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2, а 20 травня 2022 року – до рівня Caa3. 11 березня 2022 року Standard & Poor's знизив рейтинг до B- з переглядом можливого зниження, а 27 травня 2022 року – до рівня CCC+. 20 січня 2023 року Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні CC та в національній валюті на рівні CCC-. Рейтинг країнової стелі підтверджено на рівні B- і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні C. 10 березня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня CCC+/C з SD/SD та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні CCC+/C. 6 квітня 2023 року Standard & Poor's понизило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня CCC з CCC+ та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні CCC+/C та короткостроковий рейтинг в іноземній валюті на рівні C. Прогноз змінено на «негативний». Рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні uaBB. 23 червня 2023 року

Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні СС та в національній валюті на рівні ССС-. Рейтинг країнової стелі підтверджено на рівні В- і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні С. 8 вересня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «ССС/ССС+» та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «С/С». Також, рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні «uaBB». 8 грудня 2023 року Fitch підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «СС/ССС-» та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «С/С».

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.

2.6 Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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

2.7 Порівнянність інформації

По всім сумах, відображеним у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

2.8 Превалювання сутності над формою

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

2.9 Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства 22.02.2024 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.10 Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована річна фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 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 31.12.2023 року,

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік,

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік,

Звіт про власний капітал за 2023 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік.

Звітність складена в тисячах гривень.

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.3.1 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.

3.4 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.

3.5 Дебіторська заборгованість.

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

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

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

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

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

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

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта знецінення для кожної групи. Коефіцієнт знецінення встановлюється 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 0-0,80
0,90;
дебіторська заборгованість строком непогашення від 31 до 60 календарних днів - коефіцієнт 0,01-
0,97;
дебіторська заборгованість строком непогашення від 61 до 90 календарних днів - коефіцієнт 0,21-
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.

3.6 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.

3.7 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.

3.8 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.8.1 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.

3.8.2 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

3.9 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'ясовується, що перевірені окремо значення статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано. Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, величина яких не є окремо значною, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, які мають подібні характеристики ризику.

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

Відсотки на знецінений актив продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

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

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

Не фінансові активи.

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

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

3.10 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.

3.11 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 кожен 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.

3.12 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

3.12.1 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.

3.12.2 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.

3.12.3 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.

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

3.13.1 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.

3.13.2 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.

3.13.3 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.

3.13.4 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 відрізнятися 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 утримання фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

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

4.6 Використання ставок дисконтування.

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

	сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.		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)				Всього			
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	-	-	-	-	49 550	35 936	61 620	56 131	52 522	35 936	61 620	56 131
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	-	-	-	-	15 963	9 722	13 446	8 566	14 188	9 722	13 446	8 566

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість				Справедлива вартість			
	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис.грн	49 550	35 936	61 620	56 131	52 522	35 936	61 620	56 131
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис.грн	15 963	9 722	13 446	8 566	14 188	9 722	13 446	8 566

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

6.1. Баланс

До форми №1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом 2023 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)

2023 рік			2022 рік			2021 рік			2020 рік		
Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
6 901,0	1 018,0	5 883,0	630,0	49,0	581,0	80,0	36,0	44,0	80,0	22,0	58,0

Станом на 31 грудня 2023 року у складі нематеріальних активів:

Назва НМА	Балансова вартість, тис грн
Ліцензія Нацкомфінпослуг	0,2
BAS	16,8
BAS ЗУП	1,1
V ³ Lending Software	5 864,9
Всього	5 883,0

6.1.2 Основні засоби (ОЗ)

2023 рік			2022 рік			2021 рік			2020 рік		
Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
2 222,0	1 916,0	306,0	1 932,0	1 695,0	237,0	1 887,0	1 495,0	392,0	1 138,0	780,0	358,0

Станом на 31 грудня 2023 року у складі основних засобів:

Назва ОЗ	Балансова вартість, тис грн
Комп'ютерна та оргтехніка	251,6
Охоронна система	1,5
Меблі	52,9
Всього	306,0

6.1.3 Довгострокові фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2023 року відсутні.

6.1.4 Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Станом на 31.12.2023 р. торговельна та інша дебіторська заборгованість становить 49 550 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 – 528 тис.грн (термін до 1 року);

- дебіторська заборгованість за нараховані відсотки за договорами наданих позик – 8 138 тис.грн (термін до 1 року);

- заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами – 1 284 тис.грн (термін до 1 року);

- заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами – 39 600 тис.грн (термін до 1 року), з якої 34 384 тис.грн складається з заборгованості за договорами наданих позик.

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), з якої 12 001 тис.грн складається з заборгованості за договорами наданих позик.

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).

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

6.1.5 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на кінець дня 31.12.2023 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 18 555 тис. грн на поточних рахунках Товариства.

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній валюті. Протягом всього періоду діяльності Товариство проводило операції в національній валюті. Відбувалися лише безготівкові операції по поточним рахункам, пов'язані із здійсненням господарської діяльності. Кошти знаходяться в банках, які знаходяться в рейтингу стабільних банків України.

Протягом всієї діяльності Товариство не мало касових операцій.

6.1.6 Власний капітал.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року складає 11 202 тис. грн та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 5 000 тис. грн та нерозподіленого прибутку в розмірі 6 202 тис. грн, що підтверджується первинними документами.

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.

Протягом 2023 року відбулись наступні зміни у складі учасників Товариства:

1. Протоколом Загальних Зборів Учасників № 36 від 08.03.2023 року погоджено відчуження (продаж) громадянином України Ізмайловим Никитою Євгеновичем (індивідуальний податковий номер 3210718633) частки у статутному капіталі у розмірі 40% на користь інших учасників наступним чином:

- Частину частки у розмірі 10% статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІФОЮ», номінальна вартість якої становить 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень, за ціною 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень учаснику Товариства Кузьмінову Олегу Васильовичу;

- Частину частки у розмірі 10% статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІФОЮ», номінальна вартість якої становить 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень, за ціною 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень учаснику Товариства Купченку Юрію Валентиновичу;

- Частину частки у розмірі 20% статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІФОЮ», номінальна вартість якої становить 1 000 000 (один мільйон) гривень, за ціною 1 000 000 (один мільйон) гривень учаснику Товариства Рябініну Віталію Вячеславовичу.

2. Протоколом Загальних Зборів Учасників № 45 від 16.11.2023 року погоджено відчуження (продаж) АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАЙРФЛАЙ» (код ЄДРПОУ 43898286), від імені та в інтересах якого діє ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СІТІ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (код ЄДРПОУ 36018501) на підставі на підставі Договору № 15/2020 Про управління активами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФАЙРФЛАЙ» від 04.12.2020 року, частки у розмірі 10% статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІФОЮ», номінальна вартість якої становить 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень, за ціною 1 600 000,00 (один мільйон шістсот тисяч) гривень учаснику Товариства Кузьмінову Олегу Васильовичу.

Таким чином учасниками Товариства станом на 31.12.2023 є:

- Кузьмінов Олег Васильович, фізична особа – Громадянин України, який володіє часткою 32,5%, що дорівнює 1 625 тис грн;

- Рябінін Віталій Вячеславович, фізична особа – Громадянин України, який володіє часткою 45%, що дорівнює 2 250 тис грн;

- Купченко Юрій Валентинович, фізична особа – Громадянин України, який володіє часткою 22,5%, що дорівнює 1 125 тис грн;

Протоколом Загальних зборів учасників № 35 від 03.03.2023р. було розподілено дивіденди між учасниками за 2 півріччя 2022 року в сумі 4 986 тис. грн.

Протоколом Загальних зборів учасників № 39 від 08.05.2023р. було розподілено дивіденди між учасниками за 1 квартал 2023 року в сумі 6 288 тис. грн.

Протоколом Загальних зборів учасників № 42 від 04.08.2023р. було розподілено дивіденди між учасниками за 2 квартал 2023 року в сумі 7 843 тис. грн.

Протоколом Загальних зборів учасників № 43 від 31.10.2023р. було розподілено дивіденди між учасниками за 3 квартал 2023 року в сумі 8 966 тис.грн.

6.1.7 Торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Станом на 31.12.2023 року обліковується поточна кредиторська заборгованість в сумі – 15 963 тис.грн і яка складається з:

Поточної заборгованості пов'язаної із розрахунками з постачальниками – 11 897 тис.грн, а саме: маркетингові послуги – 8 320 тис. грн, інформаційно-технічні послуги – 3 577 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом – 1 425 тис.грн, в тому числі податок на прибуток – 1 361 тис.грн, слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Заборгованість за розрахунками зі страхування – 51 тис.грн.

Заборгованість за розрахунками з оплати праці – 280 тис.грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками – 2 310 тис. грн.

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.

Кредиторська заборгованість Товариства представлена як поточна та відображається у звітах про фінансовий стан за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

6.1.8 Короткострокові забезпечення.

Станом на 31.12.2023 року становлять короткострокові забезпечення у розмірі 1 333 тис.грн, які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого в 2023 році з урахуванням використаних відпусток в 2023 році.

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.

6.1.9 Інші поточні зобов'язання.

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31.12.2023 року становлять 45 796 тис.грн і складаються з наступних сум:

36 777,2 тис. грн отриманих позик та 7 889,5 тис. грн нараховані та непогашені відсотки за позиками - зобов'язання за договором позики з АТ ЗНВКІФ «ФАЙРФЛАЙ»;

1 129,3 тис. грн - надлишково сплачені кошти та кошти до рознесення від фізичних осіб за наданими позиками.

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.

Довгострокова кредиторська заборгованість станом на звітні дати відсутня.

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 2023 році дохід від реалізації послуг становить 489 035 тис. грн та складається з доходу за нарахування відсотків за надані позики.

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.

6.2.2 Інші операційні доходи

Інші операційні доходи загалом складаються з доходів від відступлення прав вимог:

2023 рік - 3 788 тис.грн ;

2022 рік - 2 268 тис.грн;

2021 рік - 5 598 тис.грн;

2020 рік - 2 422 тис.грн.

6.2.3 Адміністративні витрати

В 2023 році адміністративні витрати становили – 171 333 тис.грн і складаються з: заробітної плати працівників (адміністрація) з нарахуваннями – 10 237 тис.грн;

резерв відпусток працівників – 725 тис. грн;
витрати на розрахунково-касове обслуговування – 1 979 тис. грн;
витрати на маркетинг – 88 534 тис.грн;
консультаційно-інформаційні, аудиторські та інші послуги – 35 510 тис. грн;
витрати на оренду та комунальні витрати – 2 079 тис.грн;
витрати на добровільне страхування кредитів – 25 767 тис. грн;
господарські витрати – 137 тис. грн;
витрати на зв'язок та інтернет – 6 365 тис.грн.
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.

6.2.4 Інші операційні витрати

В 2023 році інші операційні витрати становили – 276 995 тис.грн та складаються з:
витрати на формування поточних забезпечень (резерву) – 83 183 тис.грн;
витрати на благодійну допомогу армії – 1 519 тис. грн;
витрати від первинної переуступки позик та лояльності до клієнтів – 191 020 тис.грн;
амортизація – 1 191 тис. грн;
заробітна плата з нарахуваннями (лікарняні) – 6 тис. грн;
штраф НБУ – 54 тис. грн.
господарські та інші – 22 тис. грн.
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.

6.2.5 Інші фінансові доходи

В 2023 році становлять 909 тис. грн, які складаються з нарахованих відсотків на залишки коштів на рахунках в банках.

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.

6.2.6 Інші доходи

За період 2020-2023 роки інших доходів Товариство не мало.

6.2.7 Інші витрати

В 2023 році у склад інших витрат увійшли витрати на відсотки за користування позикою і склали 9 673 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 2023 рік становить 35 731 тис. грн.

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

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 2022 рік становить 7 590 тис. грн.

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

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 2021 рік становить 19 845 тис. грн.

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

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 2020 рік становить 6 706 тис. грн.

Товариство є платником податку на прибуток з базовим періодом квартал.

6.2.8 Розрахунок податку на прибуток

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI.

Товариство нараховує податки на підставі даних бухгалтерського обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Ставка податку на прибуток підприємств в Україні останнім часом не змінювалась і становить 18%.

Зобов'язання з податку на прибуток становить:

за 2023 рік – 6 432 тис.грн;

за 2022 рік – 1 366 тис.грн;

за 2021 рік – 3 572 тис.грн;

за 2020 рік – 1 207 тис.грн.

6.3 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік 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.

6.3.1 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, тис. грн:

Назва статті Звіту	2023 рік	2022 рік	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4	5

Надходження від реалізації послуг	307 189	148 178	297 499	102 625
Надходження за нарахованими відсотками по наданим позикам фізичним особам				
Надходження авансів від покупців	1 456	859	847	680
Надходження від повернення авансів	-	436	96	49
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	907	-	-	120
Надходження фінансових установ від повернення позик	783 824	462 799	733 182	235 820
Інші надходження складаються:	3 908	2 449	5 829	2 291
- з надходжень від первинної переуступки позик	3 760	2 252	5 743	2 245
- помилкових перерахувань від фізичних та юридичних осіб	62	49	86	46
- лікарняних робітникам за рахунок ФСС та ПФУ	86	148	-	-

Сукупні витрати від операційної діяльності, тис. грн:

Назва статті Звіту	2023 рік	2022 рік	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4	5
Товарів (робіт, послуг)	136 044	48 699	91 632	24 055
Праці	7 241	6 749	6 804	3 354
Відрахувань на соціальні заходи	1 944	1 817	1 878	908
Зобов'язань із податків і зборів	9 444	3 361	7 257	1 241
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6 047	1 350	3 819	114
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-	92	728	312
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3 397	1 919	2 710	815
Витрачання на оплату авансів	19 634	19 000	49 438	17 745
Витрачання на оплату повернення авансів (повернення фізичним особам переоплат за договорами позик)	1 409	622	413	148
Витрачання фінансових установ на надання позик	898 664	488 764	841 623	294 849
Інші витрачання складаються:	3 668	4 224	16 785	7 343
- комісії посередників за перерахунок коштів	1 578	3 839	16 269	7 192
- перерахування по виконавчому провадженню із заробітної плати робітника	3	4	12	3
- повернення помилкових перерахувань та перерахування, пов'язані з факторингом та інше	29	55	198	148
- благодійність на допомогу армії	1 918	326	-	-
- лікарняні робітників	86	-	-	-
- штрафи	54	-	306	-

Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності

2023 рік дорівнює 19 236 тис. грн;

2022 рік дорівнює 41 485 тис. грн;

2021 рік дорівнює 21 623 тис. грн;

2020 рік дорівнює 8 058 тис. грн від'ємного значення.

6.3.2 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.

Витрачання на придбання необоротних активів за 2023 рік становили 550 тис. грн. Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за 2023 рік становить 550 тис. грн від'ємного значення.

В 2020-2022 роках руху коштів з інвестиційної діяльності не відбувалось.

6.3.3 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.

Назва статті Звіту	2023 рік	2022 рік	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4	5
Надходження від власного капіталу	-	-	-	-
Отримання позик	-	-	47 500	31 875
Інші надходження, а саме повернення фіндопомог від фізичних осіб	26 348	7 087	-	7 045
Інші надходження	-	-	115	-
Погашення позик	-	(8 223)	(38 276)	(16 550)
Сплату дивідендів	(24 130)	(5 282)	(16 873)	-
Витрачання на сплату відсотків	(2 745)	(10 120)	(4 887)	(6 906)
Інші платежі, а саме надання фіндопомог фізичним особам	(22 300)	(10 600)	(1 364)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(22 827)	(27 138)	(13 785)	8 419

6.3.4 Чистий рух грошових коштів:

за 2023 рік становить 4 141 тис. грн від'ємного значення;
за 2022 рік становить 14 347 тис. грн позитивного значення;
за 2021 рік становить 7 838 тис. грн позитивного значення;
за 2020 рік становить 361 тис. грн позитивного значення.

6.3.5 Залишок коштів на кінець звітного періоду:

на 31.12.2023 року – 18 555 тис. грн;
на 31.12.2022 року – 22 696 тис. грн;
на 31.12.2021 року – 8 349 тис. грн;
на 31.12.2020 року – 511 тис. грн.

6.4 Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал», також відповідає вимогам МСФЗ

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 2020-2023 роки в Товаристві не формувались.

Сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023 року становить 11 202 тис. грн, складається з наступних складових: статутний капітал – 5 000 тис. грн та нерозподілений прибуток – 6 202 тис. грн.

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.

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 відкриття провадження	Суд	ПІБ/найменування Позивача	Предмет	Примітки
1	197/1250/21	10.01.2022	Голосіївський районний суд	Федорченко Микола Володимирович	про захист прав споживачів	

2	522/2894/23	15.02.2023	Приморський районний суд м. Одеси	Алейников Борис Євгенійович	про визнання кредитних договорів недійсними	
3	758/3375/23	19.07.2023	Подільський районний суд міста Кисва	Кондратюк Ірина Олександрівна	про визнання договорів позики недійсними	
4	130/1431/23	22.06.2023	Жмеринський міськрайонний суд Вінницької області	ТОВ "ФК "ЄАПБ"	про стягнення заборгованості за договором позики	Товариство залучене в якості третьої особи
5	552/5100/23	12.12.2023	Полтавський апеляційний суд	Чумак Наталія Петрівна	про скасування заборгованості, виключення заборгованості із кредитної історії, відшкодування моральної шкоди	станом на сьогодні провадження закрито
6	522/21676/23	13.11.2023	Приморський районний суд м. Одеси	Алейников Борис Євгенійович	про визнання недійсним договорів	Товариство залучене в якості третьої особи
7	214/6232/23	25.08.2023	Саксаганський районний суд м. Кривого Рога	Сова Тамара Георгіївна	про визнання недійсним договору позики	

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 доволіно 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%, в 2023 році – 105,1%. 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 в 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. Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2023р. є:

- фізична особа, Громадянин України Кузьмінов Олег Васильович – учасник Товариства, якому належить 32,5% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2023 рік – 1 625 тис. грн;
- фізична особа, Громадянин України Купченко Юрій Валентинович – учасник Товариства, якому належить 22,5% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2023 рік – 1 125 тис. грн;
- фізична особа, Громадянин України Рябінін Віталій Вячеславович – учасник Товариства, якому належить 45% частки у статутному капіталі станом на 31.12.2023 рік – 2 250 тис. грн.
- Кузьмінов О.В. - директор Товариства (Наказ про призначення № 1 від 27 лютого 2019 року).

Операції, що відбувались з пов'язаними особами

з Кузьміновим Олегом Васильовичем:

- нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 216,0 тис.грн;
 - надано поворотну безвідсоткову фінансову допомогу – 4 000,0 тис. грн, повернуто поворотної безвідсоткової фінансової допомоги – 4 500,0 тис. грн;
 - нарахування та сплата дивідендів за 2 півріччя 2022 року та за 9 місяців 2023 року – 5 820,0 тис. грн.
- з Рябініним Віталієм Вячеславовичем:
- надано поворотну безвідсоткову фінансову допомогу – 9 000,0 тис. грн, повернуто поворотну безвідсоткову фінансову допомогу – 11 800,0 тис. грн
 - нарахування та сплата дивідендів за 2 півріччя 2022 року та за 9 місяців 2023 року – 11 640,1 тис. грн;

- нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 216,0 тис.грн.

з Купченком Юрієм Валентиновичем:

- надано поворотну безвідсоткову фінансову допомогу – 9 000,0 тис. грн, повернуто поворотну безвідсоткову фінансову допомогу – 9 500,0 тис. грн;
- нарахування та сплата дивідендів за 2 півріччя 2022 року та за 9 місяців 2023 року – 5 820,0 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 31.12.2023 року Товариством сформовано резерв під збитки очікуваних кредитних ризиків у сумі 182 580 тис. грн.

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, несвочасним 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 31.12.2023 року власний капітал Товариства становить 11 202 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 2023 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 2023 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 КУЗЬМІНОВ

Олена АНОПЧЕНКО

Усього в цьому документі пронумеровано,
проіндексовано та скріплено і чаткою та
підписом 54 (п'ятдесят чотири) аркушів

Директор ТОВ АФ «ПРОФЕНДНАЛ»
І.В. Гаєва

