

# Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B

office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНФІН»

### I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНФІН» (далі по тексту - ТОВ «ФК «МАНФІН», Товариство або Компанія), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, 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 Товариства на 31 грудня 2023 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

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

#### Пояснювальний параграф

*Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 3. «Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність» в якій зазначено, що 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території російської федерації, білорусії, а також анексованого Криму. Початок*

Аудиторська Компанія «ЗЕЛЛЕР», Товариство з обмеженою відповідальністю, Україна, 01033, Київ, вулиця Шота Руставелі, 31Б, офіс 26. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 2904.

# Zeller

International Accounting Firm

Війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-ІХ, Торгово-промислова палата визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Протягом останніх років в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Товариство є фінансовою установою, що працює на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України, Товариством обрана стратегія якісного розвитку. Товариство і надалі спрямовуватиме свої зусилля на залучення та ефективне розміщення фінансових ресурсів інвесторів, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

З початком війни ринок капіталу та організовані товарні ринки були зупинені для протистояння панічним настроям населення, що могли б обвалити ринки та унеможливити їх повноцінну роботу в майбутньому. Окрім того, “заморожування” ринків дозволило знайти активи, пов'язані з агресорами — російською федерацією та білоруссю, та обмежити можливості таких компаній вести бізнес в Україні.

Проте після понад п'яти місяців війни НКЦПФР оцінила готовність учасників фондового ринку до розбудови фінансового сектору та “відпустила” ручний режим функціонування ринку.

Отже, Товариство продовжує функціонувати в умовах невизначеності. Керівництво Компанії не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, розвитку Товариства та зменшення суттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів, зобов'язань..

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих 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 відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Нашу думку щодо цих питань не було модифіковано.

# Zeller

International Accounting Firm

## Ключові питання аудиту

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

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

## Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Компанією та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

Наша думка щодо фінансової звітності Товариством 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, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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.

## *Звітні дані фінансової компанії за 2023 рік*

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2023 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2023 рік, за виключенням впливу питань, викладених в розділі «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” 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.

# Zeller

International Accounting Firm

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

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової

# Zeller

International Accounting Firm

звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

**Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері ринків фінансових послуг**

За даними повного комплексу фінансової звітності станом на 31.12.2023 року Власний капітал Товариства становив 5 578 тис. грн., на дату складання звітності, і складався із Статутного капіталу у розмірі 5 000 тис. грн., додаткового капіталу у розмірі 514 тис. грн., непокритого прибутку у розмірі 64 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

**Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам**

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок.

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

**Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)**

Товариство зареєстровано відповідно до Рішення Засновника № 1 Товариства від 08.05.2020 року, державна реєстрація Товариства, як юридичної особи проведена Голосіївською районною у місті Києві державною адміністрацією 13.05.2020 року, номер запису: 10701020000 087476.

На момент державної реєстрації Статутний капітал Товариства становив 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок. Частки Учасників у статутному капіталі були розподілені наступним чином:

Учасник	Резидентство	Частка у статутному капіталі Товариства, %	Розмір частки, грн.
КОНСОРЦІУМ "БК" (код ЄДРПОУ 41674200)	Резидент України	100,00	5 000 000,00
Всього		100,00	5 000 000,00

**Оплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:**

№ п/п	Дата	Учасник	Документ	Призначення платежу	Сума, грн.
-------	------	---------	----------	---------------------	------------

# Zeller

International Accounting Firm

1	25.05.2020	КОНСОРЦІУМ "БК" (код ЄДРПОУ 41674200	Виписка з поточного рахунку № UA25307123000002600701 080525 ТОВ "ФК "МАНФІН" в ПАТ "БАНК ВОСТОК" м. Київ, МФО: 307123	Внесок до Статутного капіталу ТОВ"ФК"МАНФІН"( 43618792), згідно Рішення Єдиного Засновника №1 від 08.05.2020 року	5 000 000,00
---	------------	---	---	---	--------------

Згідно Договору купівлі-продажу частки (корпоративних прав) у статутному капіталі ТОВ "ФК "МАНФІН" від 25.05.2020 року частку учасника, що володіє 100% статутного капіталу Товариства було продано Товариству з обмеженою відповідальністю "МАНФІН" (код ЄДРПОУ 43615770). Державна реєстрація зміни учасників Товариства здійснено 26.05.2020 року.

Частки Учасників у Статутному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

Учасник	Резидентство	Частка у статутному капіталі Товариства, %	Розмір частки, грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНФІН", код ЄДРПОУ 43615770	Резидент України	100,00 %	5 000 000,00
Всього		100,00	5 000 000,00

Згідно Договору купівлі-продажу частки (корпоративних прав) у статутному капіталі ТОВ "ФК "МАНФІН" від 31.10.2022 року та акту приймання-передачі частки (корпоративних прав) у статутному капіталі ТОВ "ФК "МАНФІН" від 02.11.2022 року, було продано ДЕРИПАПІ ОЛЬЗІ ОЛЕКСІЇВНІ, УКРАЇНА, ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, МАНЬКІВСЬКИЙ РАЙОН, СМТ. МАНЬКІВКА, ВУЛИЦЯ ВИШНЕВА, БУД.20.

Частки Учасників у Статутному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

Учасник	Резидентство	Частка у статутному капіталі Товариства, %	Розмір частки, грн.
ДЕРИПАПА ОЛЬГА ОЛЕКСІЇВНА код 2211907501	Резидент України	100,00 %	5 000 000,00
Всього		100,00	5 000 000,00

Первинні документи по формуванню Статутного капіталу Товариства для перевірки надавались в повному обсязі.

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства складає 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок, Учасником сплачено 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок, заборгованість Учасника по сплаті Статутного капіталу перед Товариством станом на 31.12.2023 року відсутня, що відповідає даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності за звітний період.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал».

Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

**Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.**

У Товариства станом на 31.12.2023 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

# Zeller

International Accounting Firm

*Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку фінансових послуг з дати створення*

Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити діяльність на ринках фінансових послуг, отримана під час проведення аудиту, свідчить про використання коштів на провадження господарської діяльності.

Операції по формуванню статутного капіталу шляхом внесення грошових коштів відповідають вимогам чинного законодавства та установчим документам. Показник Балансу (Звіту про фінансовий стан) Зареєстрований (пайовий) капітал відображає загальну вартість активів, що будуть отримані або вже отримані Товариством, як внески власників (засновників і учасників) у його капітал.

*Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.*

Розкриття інформації про пов'язані сторони, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив на Товариство, та операції з ними, відображено в Примітці 12 до фінансової звітності станом на 31.12.2023 року.

У процесі виконання процедур щодо аудиту фінансової звітності Товариства аудиторам надана інформація про перелік пов'язаних осіб, яка підтверджена відповідною довідкою.

Аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності не було встановлено пов'язаних осіб та операцій з ними, які не були розкриті Товариством.

*Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.*

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили що в Товариства, станом на 31.12.2023 року, не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

*Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.*

Ми не виявили будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2023 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

*Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.*

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2023 року.

На балансі Товариства фінансові інвестиції відсутні.

**Щодо інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан**

## **Судові позови**

Товариство протягом 2023 року є позивачем у судових справах з позовом до відповідачів про повернення боргу в кількості 3-х позовів.

## Особлива інформація

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2023 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, не відбулись.

### Щодо розкриття інформації про юридичну особу

Детальна інформація про юридичну особу

Назва атрибута	Значення
Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАНФІН" (ТОВ "ФК "МАНФІН")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ""
Ідентифікаційний код юридичної особи	43618792
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 20100, Черкаська обл., Маньківський р-н, селище міського типу Маньківка, ВУЛИЦЯ ЛЕОНТОВИЧА, будинок 67
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 5000000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ- ДЕРИПАПА ОЛЬГА ОЛЕКСІВНА , УКРАЇНА, ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, МАНЬКІВСЬКИЙ РАЙОН, СМТ. МАНЬКІВКА, ВУЛИЦЯ ВИШНЕВА, БУД.20. ХАРАКТЕР БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ ЧАСТКА - 100%. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5000000,00
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	ГРИЦАЙ ІРИНА ВІКТОРІВНА - керівник Відомості відсутні
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 13.05.2020 Номер запису: 10701020000087476
Місцезнаходження реєстраційної справи	Маньківська районна державна адміністрація
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: +380679820833
Електронна пошта	manfin2020@ukr.net
ВЕБ-сторінка	www.manfin.uaфин.net



# Zeller

International Accounting Firm

Предметом діяльності Товариства є :

- надання послуг факторингу;
- надання коштів у позику в т.ч. і на умовах фінансового кредиту,

на підставі Розпорядження №1335 від 11.06.2020 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряемому періоді були:

Директор:

- Грицай Ірина Вікторівна - з початку перевіряемого періоду до кінця перевіряемого періоду,

Головний бухгалтер:

- Дерипапа Ольга Олексіївна - з початку перевіряемого періоду до кінця перевіряемого періоду,

а також:

*за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.*

Для здійснення аудиту проміжної фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності;
3. Звітні дані;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

### III. Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ЗЕЛЛЕР"
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	УКРАЇНА, 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="http://www.zeller.ua">www.zeller.ua</a> , <a href="http://www.ako.kiev.ua">www.ako.kiev.ua</a>
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Інформація про включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розділу Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають

# Zeller

International Accounting Firm

аудиторської діяльності	право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності <a href="https://register.apob.org.ua/uk/search/">https://register.apob.org.ua/uk/search/</a>  Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

## Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту

Договір № 17/04 від «30» квітня 2024 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«30» квітня 2024 року – «27» травня 2024 року.

### Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100415

### Від імені аудиторської фірми

Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413



А. А. Ганенко

А. В. Ганенко

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«30» травня 2024 року

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку  
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство ТОВ "ФК" МАНФІН Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
Територія Черкаська обл., смт. Маньківка за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ \_\_\_\_\_  
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.п. (основний); за КВЕД \_\_\_\_\_  
Середня кількість працівників 5

КОДИ		
2024	1	1
43618792		
7123155100		
240		
64.99		

Адреса, телефон 20100, Черкаська обл., Маньківський р-н, смт. Маньківка, вул. Леонтовича, будинок 67, тел. 0679820883

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
Складено (зробити позначку "v" в відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	1727
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	0	0
знос	1012	0	0
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2039	3971
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Інші необоротні активи	1090	115	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>2154</b>	<b>5698</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	1	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	88
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2690	804
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	282	218
Готівка	1166	79	0
Рахунки в банках	1167	203	218
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2973</b>	<b>1110</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>5127</b>	<b>6808</b>
<b>Пасив</b>			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	1	2	3
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Капітал у дооцінках	1405	0	0

Додатковий капітал	1410	183	514
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-183	64
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5000</b>	<b>5578</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	826
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	390
розрахунками з бюджетом	1620	0	14
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	115	0
Інші поточні зобов'язання	1690	12	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>127</b>	<b>1230</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700	0	0
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>5127</b>	<b>6808</b>

Директор

ГРИЦАЙ ІРИНА ВІКТОРІВНА

Головний бухгалтер

ДЕРИПАПА ОЛЬГА ОЛЕКСІВНА

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	1	01
43618792		

Підприємство

ТОВ "ФК" МАНФІН  
(найменування)

за ЄДРПОУ

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

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	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
<b>Валовий:</b>	2090		
прибуток		0	0
збиток	2095	0	0
Інші операційні доходи	2120	1681	719
Адміністративні витрати	2130	-1114	-318
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	-305	-493
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>	2190	262	0
прибуток			
збиток	2195	0	-92
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	262	0
збиток	2295	0	-92
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	14	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	248	-92

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4

13

Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	248	-92

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	264	6
Витрати на оплату праці	2505	350	217
Відрахування на соціальні заходи	2510	83	57
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	736	531
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1433</b>	<b>811</b>

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Директор

ГРИЦАЙ ІРИНА ВІКТОРІВНА

Головний бухгалтер

ДЕРИПАПА ОЛЬГА ОЛЕКСІВНА

Підприємство

ТОВ "ФК" МАНФІН

Дата (рік, місяць, число)  
за СДРПОУ

КОДИ
2024.01.01
43618792

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	826	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	5	13
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3315	2490
Інші надходження	3095	2383	12
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1955)	(37)
Праці	3105	(283)	(193)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(83)	(61)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(134)	(44)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	4	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	5	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(5820)	(3957)
Інші витрачання	3190	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1750	-1777

15

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1355	630
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	1339
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	(100)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1355	1869
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	422	79
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	(91)	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	331	79
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-64	171
Залишок коштів на початок року	3405	282	111
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0



Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Залишок коштів на кінець року	3415	218	282

Керівник

Грицай Ірина Вікторівна

Головний бухгалтер

Дерипапа Ольга Олексіївна

  
(підпис)  
  
(підпис)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 01

Підприємство

ТОВ "ФК" МАНФІН"

за ЄДРПОУ

43618792

(найменування)

## Звіт про власний капітал

на 31 грудня 2023

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5000	0	183	0	-183	0	0	5000
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	5000	0	183	0	-183	0	0	5000
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	248	0	0	248
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	330	0	0	0	0	330
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	330	0	248	0	0	578
Залишок на кінець року	4300	5000	0	513	0	64	0	0	5578

Директор

ГРИЦАЙ ІРИНА ВІКТОРІВНА

Головний бухгалтер

ДЕРИПАПА ОЛЬГА ОЛЕКСІІВНА

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023

1

1

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "МАНФІН"

за ЄДРПОУ

43618792

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2022 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (паєвий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	5000	-	104	-	-91	-	-	5013
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>5000</b>	<b>-</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>-91</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5013</b>
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-92	-	-	-92
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	79	-	-	-	-	79
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>-92</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-13</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5000</b>	<b>-</b>	<b>183</b>	<b>-</b>	<b>-183</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5000</b>

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

ГРИЦАЙ ІРИНА ВІКТОРІВНА

(прізвище)

ДЕРИПАПА ОЛЬГА ОЛЕКСІВНА

(прізвище)

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ЗА 2023 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2023 РОКУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«МАНФІН»  
КОД ЄДРПОУ - 43618792**

**Примітка 1. Загальні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАНФІН"**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"МАНФІН" (надалі - «Товариство») код ЄДРПОУ 43618792, зареєстровано 13.05.2020 р. відповідно  
до чинного законодавства України.

Організаційно-правова форма підприємства - Товариство.

Форма власності підприємства – Приватна

Повне найменування : ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАНФІН"

Скорочене найменування : ТОВ "ФК "МАНФІН"

Юридична адреса підприємства: 20101, Черкаська область, Уманський район, селище  
міського типу Маньківка, вулиця Леонтовича, будинок 67

<i>Основні відомості про фінансову компанію</i>			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	43618792		
Повна назва	ТОВ"ФК"МАНФІН"		
Вид економічної діяльності за КВЕД	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)		
Територія за КОАТУУ	7123155100		
Місцезнаходження	20101, Черкаська область, Уманський район, селище міського типу Маньківка, вулиця Леонтовича, будинок 67		
Дата внесення змін до установчих документів	02.11.2022		
Дата державної реєстрації	13.05.2020		
Код фінансової установи	13		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	04.06.2020		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	13104204		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ФК№1444		
Кількість відокремлених підрозділів	0		
Кількість працівників станом на 30.06.2023р.	5		
Голова правління	Грицай Ірина Вікторівна – з 09.07.2020 по теперішній час		
Головний бухгалтер	Дерипапа Ольга Олексіївна – з 16.07.2020 р. по теперішній час		
Сайт	www.manfin.uafin.net		
Ел. пошта	manfin2020@ukr.net		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA25307123000002600701080525	307123	ПАТ 'БАНК ВОСТОК'	м Дніпро

UA033348510000000026008175317	334851	АТ 'ПУМБ'	м.Київ
UA243348510000000002604012417	334851	АТ 'ПУМБ'	м.Київ
UA303805260000026506001752505	380526	АТ 'КБ 'ТЛОБУС'	м.Київ

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку підприємства у відповідності до п. 3 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-ХМ є директор.

Відповідальним за організацію та ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Статуту підприємства та п.7 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-ХІV є головний бухгалтер.

#### Види діяльності:

Вичерпний перелік видів діяльності Товариства поданий в Статуті. Здійснення діяльності, яка не передбачена, Товариством не проводиться.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманого Свідоцтва та ліцензії, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

#### Засновники:

**Членство Товариства, розмір внеску до статутного фонду (грн.):** 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйонів грн 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2020 році..

Громадянка України Дерипапа Ольга Олексіївна (23 липня 1960 року народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2211907501, паспорт: серія НС № 275663, виданий Маньківським РВ УМВС України в Черкаській області 08 квітня 1997 року, зареєстрована та проживає за адресою: Черкаська область, селище міського типу Маньківка, вул. Вишнева, 20)

з 02.11.2022 р. стала прямим власником істотної участі, якому належить 100 % статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНФІН»

#### Органи управління та контролю

Органами управління Товариства є загальні збори учасників Товариства.

Виконавчим органом є Директор, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

#### Інформація щодо діяльності Товариства через відокремлені підрозділи

Відокремлені підрозділи відсутні

#### Примітка 2. Принципи складання фінансової звітності

##### *(а) Заява про відповідність*

Фінансова звітність за 2023 рік підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Фінансова звітність за 2023 рік, що закінчилася 31 грудня 2023, затверджена для випуску 23 лютого 2024 р. і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

##### *(б) Функціональні валюта*

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

##### *(в) Звітний період*

*24*

**Звітний період включає 6 місяців: з 01 січня 2023 по 31 грудня 2023.**

*(г) Принципи оцінки*

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

**Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2023 рік у складі:**

- ✓ Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- ✓ Форма №2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- ✓ Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- ✓ Форма №4 Звіт про власний капітал

**Звітність складається станом на 31.12.2023 року.**

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Товариство залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Додатково повідомляємо:

- ✓ консолідована фінансова звітність не складається;
- ✓ припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було;
- ✓ обмежень щодо володіння активами немає;
- ✓ участі у спільних підприємствах Товариство не бере.

**Примітка 3. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.**

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території російської федерації, білорусії, а також анексованого Криму. Початок війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-ІХ, Торгово-промислова палата визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

У 2022 рік українська економіка увійшла зі зростанням у 3,2% (після падіння на 4% у квітні 2020 році).

Експертні оцінки того, наскільки глибоким буде падіння української економіки за підсумками 2022 року дещо різняться, але усі вони перевищують 30%.

Логістичні проблеми, пов'язані з війною, продовжують створювати навантаження на економіку, зокрема пов'язані з роботою портів, транспортних мереж та енергетичної інфраструктури, йдеться у звіті.

Україна переживає глибоку соціальноекономічну кризу, спровоковану російською агресією. Водночас боротьба України за незалежність і свободу прискорила усвідомлення країною власного цивілізаційного вибору, а з тим — стала додатковим стимулом для демократизації суспільства та економічних перетворень. Війна виявила значною мірою диференційований вплив на світовий порядок - країни у різній степені були вражені нею і по-різному реагували. Провідні розвинуті країни та угруповання — США, ЄС, НАТО, а також міжнародні фінансові інститути — МВФ, Світовий банк, ЄБРР та інші отримали нові напрями для власного позиціонування і консолідації. Так, війна в Україні відновила особливу роль США у формуванні та захисті світового порядку, спонукала ЄС до перегляду власного ставлення (у т. ч. у фінансовому вимірі) до європейської безпеки.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростає.

Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. З жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

Операційне середовище. Наявність умов для впровадження професійної діяльності на фондовому ринку.

Протягом останніх років в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фінансової та правової систем, а також економіки в цілому. Товариство є фінансовою установою, що працює на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України, Товариством обрана стратегія якісного розвитку. Товариство і надалі спрямовуватиме свої зусилля на залучення та ефективне розміщення фінансових ресурсів інвесторів, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

З початком війни ринок капіталу та організовані товарні ринки були зупинені для протистояння панічним настроєм населення, що могли б обвалити ринки та унеможливити їх повноцінну роботу в майбутньому. Окрім того, “заморожування” ринків дозволило знайти активи, пов’язані з агресорами — російською федерацією та Білоруссю, та обмежити можливості таких компаній вести бізнес в Україні.

Проте після понад п’яти місяців війни НКЦПФР оцінила готовність учасників фондового ринку до розбудови фінансового сектору та “відпустила” ручний режим функціонування ринку.

Отже, Товариство продовжує функціонувати в умовах невизначеності. Керівництво Компанії не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, розвитку Товариства та зменшення суттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів, зобов’язань..

Україна переживає глибоку соціальноекономічну кризу, спровоковану російською агресією. Водночас боротьба України за незалежність і свободу прискорила усвідомлення країною власного цивілізаційного вибору, а з тим — стала додатковим стимулом для демократизації суспільства та економічних перетворень. Війна виявила значною мірою диференційований вплив на світовий порядок - країни у різній степені були вражені нею і по-різному реагували. Провідні розвинуті країни та угруповання — США, ЄС, НАТО, а також міжнародні фінансові інститути — МВФ, Світовий банк, ЄБРР та інші отримали нові напрями для власного позиціонування і консолідації. Так, війна в Україні відновила особливу роль США у формуванні та захисті світового порядку, спонукала ЄС до перегляду власного ставлення (у т. ч. у фінансовому вимірі) до європейської безпеки.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. З жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

Операційне середовище. Наявність умов для впровадження професійної діяльності на фондовому ринку.

Протягом останніх років в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Товариство є фінансовою установою, що працює на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України, Товариством обрана стратегія якісного розвитку. Товариство і надалі спрямовуватиме свої зусилля на залучення та ефективне розміщення фінансових ресурсів інвесторів, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

З початком війни ринок капіталу та організовані товарні ринки були зупинені для протистояння панічним настроям населення, що могли б обвалити ринки та унеможливити їх повноцінну роботу в майбутньому. Окрім того, “заморожування” ринків дозволило знайти активи, пов’язані з агресорами — російською федерацією та білорусією, та обмежити можливості таких компаній вести бізнес в Україні.

Проте після понад п’яти місяців війни НКЦПФР оцінила готовність учасників фондового ринку до розбудови фінансового сектору та “відпустила” ручний режим функціонування ринку.

Отже, Товариство продовжує функціонувати в умовах невизначеності. Керівництво Компанії не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, розвитку Товариства та зменшення суттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів, зобов’язань..



Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих 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 оцінки управлінського персоналу.

#### **Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Прийнята облікова політика в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності у 2024 році. Товариство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

*З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).*

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб’єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб’єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб’єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов’язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час першого визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов’язань.

Суб’єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестраховування;
- утримуваних ним договорів перестраховування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб’єкт господарювання також випускає договори страхування.

*Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:*

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов’язаний з активами та зобов’язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;

- Зміни до МСФЗ (IFRS)17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

*Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”* спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб’єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов’язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб’єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб’єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб’єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов’язана зі сферою, щодо якої суб’єкт господарювання зобов’язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб’єкт господарювання розкривас інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб’єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

*Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”* 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 між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв’язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб’єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб’єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов’язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

*25*

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувани та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента". Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";

Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні". Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення. Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди. Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

умов угод про фінансування;

балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;

балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;

діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна. Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт

господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. Стандарти зі сталого розвитку У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку ( в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як

вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання. На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Керівництво Товариства очікує, що набуття чинності перелічених стандартів та тлумачень не буде мати істотного впливу на фінансову звітність. На сьогодні Товариство не планує дострокове застосування перелічених стандартів та тлумачень.

#### **4.2. 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.

#### **Примітка 5. Основні принципи облікової політики**

Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику», яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариства при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

• достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;

безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);

• принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;

• суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;

• згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Згортання у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із вирахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);

• частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);

• порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;

• послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

### 5.1. Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 20 000 грн.

Транспортні засоби, меблі, комп'ютерна і оргтехніка, офісне обладнання, відображається на дату складання фінансової звітності за вартістю його придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Витрати на обслуговування об'єктів основних засобів (витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) визнаються у складі прибутків і збитків по мірі їх здійснення.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість цих об'єктів.

Експлуатаційні витрати на основні засоби та поточний ремонт визнаються у Звіті про сукупний дохід по мірі їх виникнення.

Витрати на капітальний ремонт та поліпшення об'єктів основних засобів додаються до вартості відповідного активу, якщо це приносить економічну вигоду в майбутньому і списуються з використанням лінійного методу протягом терміну експлуатації активу.

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

Найменування класу основних засобів	Строк корисного використання, років
Машини та обладнання (крім касових апаратів), у т.ч:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації (ноутбуку, стаціонарні комп'ютери)	3
засоби зчитування або друку інформації (принтери, ксерокси, факси)	2

комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, мережеві адаптери, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	2
Фіскальні реєстратори	3
Лічильник банкнот	5
<b>Інструменти, прилади, інвентар (меблі), у т.ч:</b>	
Офісні меблі, офісне обладнання, дивани, крісла	4
Сейфи, металеві шафи	5
Побутові електромеханічні прилади (мікрохвильова піч, холодильник, кавоварка, пылесос)	4
<b>Інші основні засоби</b>	12

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації.

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизацію кожного окремого об'єкта основних засобів здійснювати безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період ремонту та поточного обслуговування об'єкта нарахування амортизації не призупиняється.

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю.

Нарахування амортизації, проводиться щомісячно. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт став придатним для використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта зі складу активів.

### 5.2. Нематеріальні активи

Після первісного визнання Товариство враховує нематеріальні активи за фактичною вартістю придбання за вирахуванням суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення таких активів.

Всі нематеріальні активи Товариство складаються з активів з визначеним терміном використання, що амортизуються.

Строком корисного використання для НМА з певним терміном використання є період часу, протягом якого організація передбачає використовувати цей актив.

Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби компанія використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації НМА.

Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік.

### 5.3. Оренда

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує стандарт МСФЗ 16 «Оренда» до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців);
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 20 000 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.



На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

- а) відсотки за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

#### **5.4. Запаси**

До витрат на придбання Товариства відносить такі види витрат:

- ✓ціну придбання;
- ✓витрати на транспортування;
- ✓суми податків, що не відшкодовуються, та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Собівартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах структурного підрозділу. Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використанням.

- ✓Товариство розкриває окремо балансову вартість за такими класами запасів:
- ✓Матеріали, в т.ч. рекламні;
- ✓Паливо;
- ✓Запасні частини;
- ✓МБП.

#### **5.5. Необоротні активи, утримувані для продажу**

Згідно МСФЗ 5, Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, в якому він повинен перебувати на момент продажу, і на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажу таких активів, і цей продаж має бути високо ймовірним.

Активи, які відповідають критеріям класифікації в якості призначених для продажу, оцінюються за найменшою з величин - балансовою або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж і щоб амортизація на такі активи була припинена.

#### **5.6. Фінансові інструменти**

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його

справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

### **5.7. Дебіторська заборгованість та аванси**

Порядок класифікації та оцінки дебіторської заборгованості регулюється МСФЗ 39 «Фінансові

інструменти: визнання та оцінка».

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- ✓ дебіторська заборгованість з основної діяльності
- ✓ дебіторська заборгованість за виданими кредитами
- ✓ інша дебіторська заборгованість

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість обліковується за методом нарахування. Спочатку дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю її придбання (номінальна вартість). Надалі дебіторська заборгованість відображається за номінальною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення дебіторської заборгованості.

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості формується в порядку та за умов, спільних для всіх фінансових активів. Знецінення виникає при наявності об'єктивних даних, що свідчать про те, що Товариство не зможе отримати суми, належні до виплати. Сума резерву являє собою різницю між балансовою та оціночною сумою очікуваного відшкодування заборгованості, розрахованої як поточна вартість очікуваних грошових потоків, включаючи суми, що відшкодовуються за гарантіями, дисконтовані з урахуванням первісної процентної ставки за депозитною заборгованістю.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні фінансового активу формується резерв під очікувані кредитні збитки. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо. Товариство визначає три етапи збільшення кредитного ризику:

1) Низький кредитний ризик (строк виникнення до 30 днів) - Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язання. Резерв кредитного ризику дорівнює 0.5% первісної вартості заборгованості. При цьому, за короткостроковою дебіторською заборгованістю, строк погашення якої менше 1 року - резерв кредитного ризику формується в розмірі 0,1% від первісної вартості заборгованості.

2) Значне збільшення кредитного ризику (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента)-Значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют): значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, порушення умов договору (прострочка понад 30 днів, але не більше 90 днів). Розмір резерву збільшується до 20% ймовірного кредитного збитку.

3) Кредитно - знецінений фінансовий актив (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) — Значні фінансові труднощі позичальника: порушення умов договору (прострочка понад 90 днів), поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника. Розмір резерву збільшується до 100% ймовірного кредитного збитку.

Кредитний збиток визначається як різниця між: всіма передбаченими договором грошовими потоками та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати (з урахуванням ймовірності), дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка. При цьому амортизована вартість фінансового активу визначається наступним чином: Первісна вартість, зменшена на виплати в погашення основного боргу, збільшена на амортизацію за методом ефективної ставки відсотка, зменшена на резерв для забезпечення кредитних збитків.

При оцінці розміру очікуваних кредитних збитків до уваги також береться забезпечення з такого розрахунку, що балансова вартість активу не може бути меншою від очікуваних чистих договірних потоків з урахуванням ймовірних надходжень від реалізації заставного майна та стягнень на інші забезпечення.

Звірка розрахунків Товариства з дебіторами за операціями здійснюється не рідше одного разу в рік з метою своєчасної оцінки їх здатності виконувати свої зобов'язання і для підтвердження правильності даних про дебіторську заборгованість в облікових записях Товариства.

#### **5.8. Кошти надані у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту.**

Під час первісного визнання фінансовий актив класифікується за амортизованою вартістю, тобто класифікується як актив, який утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

#### **Знецінення фінансових активів**

Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» Товариства повинно визнавати знецінення фінансових активів в сумі очікуємих збитків.

*Товариство з моменту визнання фінансового активу на балансі оцінює кредитні збитки за допомогою трьох етапної моделі, яка ґрунтується на зміні кредитного ризику. Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» величина знецінення оцінюється в розмірі очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати або очікуваних кредитних збитків в результаті всіх можливих подій дефолту за фінансовими інструментами протягом всього очікуваного строку його дії.*

Збиток від знецінення - це випадок перевищення балансової вартості активу над його очікуваного відшкодування сумою.

Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату.

Підтвердженням знецінення є наявні дані про такі події: значні фінансові труднощі емітента чи позичальника; порушення договору на кшталт дефолту або прострочення; надання кредитором (кредиторами) позичальника поступки (поступок) із економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор (кредитори) не розглядали б; зростання ймовірності оголошення позичальником банкрутства або іншої фінансової реорганізації; зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазначені кредитні збитки.

Сума очікуваних кредитних збитків визнається у вигляді оціночного резерву і залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання фінансового активу. Резерв створюється з використанням методу класифікації дебіторів за термінами на який виданий кредит (періодизація дебіторської заборгованості) та з урахуванням забезпечень кредиту (предмет застави), гарантій та поруки, у разі їх наявності. Для нарахування резервів Товариство проводить оцінювання кредитної заборгованості. До уваги приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми боргу і відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості.

Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується. Коефіцієнти ризику визначаються з використанням інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів і з огляду на чинники наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість.

Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення.

На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток / коефіцієнт кредитного ризику, що базується на досвіді минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення.

При цьому методі враховується залишок резерву сумнівних боргів на початок звітного періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана за рахунок резерву протягом звітного періоду.

Збиток від знецінення повинен бути відображений в звіті про сукупний дохід як витрати, і в балансі на рахунок «Знецінення фінансових активів». Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резерву сумнівних боргів.

### Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

### Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язана виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товаристві продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язана переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передавання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберігає. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

### **5.9. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

### **5.10. Фінансові зобов'язання**

#### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

#### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

### **5.11. Витрати на позики**

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Товариством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 "Фінансові інструменти";
- б) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- (а) запаси;
- (б) нематеріальні активи;
- (в) інвестиції у нерухомість.

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

#### **5.12. Зобов'язання та забезпечення**

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариство здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 календарних місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається на останній день звітного періоду за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Річний фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному році (за виключенням святкових днів) x кількість днів невикористаної відпустки на звітну дату.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

#### **5.13. Винагороди працівникам**

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- б) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

#### **5.14. Визнання доходів і витрат**

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором).

Транспортно-заготівельні, монтажні-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 8 класу.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

### **5.15. Оподаткування**

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподаткуванню відповідно до вимог чинного законодавства України. Поточне оподаткування розраховується на основі очікуваного оподаткованого прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

В Україні існують також інші податки, які Товариство сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат. Через наявність у податковому законодавстві норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з огляду на сформовану в умовах загальної нестабільності практику непередбаченої оцінки податковими органами фактів господарської діяльності, у тому числі непередбаченого віднесення дій підприємств до тих або інших їх видів при відсутності нормативних критеріїв для цього, оцінка керівництвом фактів господарської діяльності Товариства може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами. Якщо яка-небудь операція буде оскаржена податковими органами, Товариством можуть бути донараховані суми податків, а також можливі штрафи і пені.

#### **Примітка 6. Використання суджень, оцінок і припущень.**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнитися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

#### ***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».

#### ***Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів***

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, грошових потоків від утримання фінансових інструментів, які 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 фінансових інструментів та строків давності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

#### ***Визначення невідомого періоду оренди***

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).



Невідмовним періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

#### Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

#### Примітка 7. Безперервність діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Товариства зокрема, як зазначено у Примітці 16 «Події, що відбулися після звітної дати». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

**Примітка 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)**

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на 01.01.2023.		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано на амортизацію	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на 31.12.2023р.	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена на амортизація			первісна вартість	накопичена амортизація	первісна вартість	накопичена амортизація
Активи з права використання майном											
Торговельні знаки											
Ліцензії											
Комп'ютерне програмне забезпечення											
Права на використання програмного забезпечення											
Інші нематеріальні активи											
<b>Разом</b>											

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності

Метод нарахування амортизації

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених Товариством нематеріальних активів

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

визначається наказом

прямолінійний

2130, 2515

немає

немає

немає

немає

44

**II. Основні засоби**

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2023	Надійшло за рік	Вибуло за рік		Втрати від зменшення корисності	Залишок на кінець року
	первісна (персопінена)		первісна (персопінена)	первісна (персопінена) вартість		
1	2	3	4	5	6	
Будівлі та споруди (зобов'язання з права користування орендованим майном)						
Капітальні витрати на поліпшення орендованих приміщень						
Машини та обладнання						
Інші основні засоби (інструменти, прилади, інвентар, офісні меблі)						
Незавершені капітальні інвестиції		1727			1727	
<b>Разом</b>		<b>1727</b>			<b>1727</b>	

До складу незавершених капітальних інвестицій внесено автомобіль придбаний згідно договору № ЕАД000005759 від 21.12.2023 з ТОВ «ЕДЕМ-АВТО» на суму 1652 тис. грн. а також віднесено збір на придбання автомобіля. Строк введення в експлуатацію становить 01.01.2024 рік.

Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Сума амортизаційних відрахувань:

42

**Примітка 8.2. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)**

Найменування показника	На 31.12.2022 року	На 31.12.2023 року
Залишок основної суми за кредитами строком понад 12 місяців за амортизованою вартістю	2039	3971
<b>Разом</b>	<b>2039</b>	<b>3971</b>

Товариство видає кредити, забезпеченням під які є порука.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 та станом на 31.12.2023 виникла в результаті здійснення операцій з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту

**Примітка 8.3. Інші необоротні активи (рядок 1090)**

Станом на 31.12.2022 року інші необоротні активи становили 115 тис. грн. та на 31.12.2023 залишок відсутній.

**Примітка 8.4. Дебіторська заборгованість за розрахунками (рядок 1130, 1135, 1136)**

Дебіторська заборгованість складає:

З бюджетом:

Найменування показника	На 31.12.2022 року	На 31.12.2023 року
ЄСВ, ПДФО, військовий збір	1	0
<b>Разом</b>	<b>1</b>	<b>0</b>

**Примітка 8.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)**

Найменування показника	На 31.12.2022 року	На 31.12.2023 року
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами		152
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти		(64)
<b>Разом</b>		<b>88</b>

**Примітка 8.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)**

Найменування показника	На 31.12.2022 року	На 31.12.2023 року
Залишок основної суми за кредитами за амортизованою вартістю	333	726
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених кредитів	(0)	(36)
Інша поточна дебіторська заборгованість	2319	114
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами за вирахуванням РЗПВ на нараховані проценти	38	
<b>Разом</b>	<b>2690</b>	<b>804</b>

Станом на 31.12.2022 Інша поточна дебіторська заборгованість складається з залишку основної суми за кредитами за амортизованою вартістю в розмірі 333 тис. грн., залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами за вирахуванням РЗПВ на нараховані проценти в розмірі 38 тис. грн та дебіторською заборгованістю в розмірі 2 319 тис. грн., яка виникла згідно Договору доручення на участь у торгах №05/20-25 від 25.05.2020 укладеного між ТОВ "ФК" МАНФІН" та ТОВ "ІНВЕСТ СОЛЮШІНС ФАКТОР" (код ЄДРПОУ 41017513) Відповідно до договору факторингу (відступлення права вимоги) №Ф-290520/01 від 29.05.2020р. ТОВ "ФК" МАНФІН" являється новим кредитором ТОВ "МАНФІН" (код ЄДРПОУ 43615770). Вартість відступлення права вимоги складає 4 999 700,00 грн. Товариством зроблено припущення про те, що інша поточна дебіторська заборгованість не зазнала значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, та фінансові активи мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює кредитний ризик, що розраховується у випадку існування конкретних фактів щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором. Заборгованість ТОВ "МАНФІН" станом на 31.12.2023 становить – 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 Інша поточна дебіторська заборгованість складається з залишку основної суми за кредитами за амортизованою вартістю в розмірі 726 тис. грн. та дебіторська

заборгованість сформованої за 3 договорами факторингу від КС» ПОЗИЧКА» в розмірі 114 тис. грн. (наявні вимоги)

**Примітка 8.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)**

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2022 року	на 31.12.2023 року
Готівка	79	0
Поточний рахунок у банку	203	218
<b>Разом</b>	<b>282</b>	<b>218</b>

Товариство приймаючи до уваги рейтинг банків, в яких обліковуються залишки грошових коштів, не очікує суттєвих майбутніх кредитних ризиків. Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

**Примітка 8.9. Необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу**

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2023 на балансі Товариства відсутні необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу

**Примітка 8.10. Капітал та резерви.**

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства становить 5000 тис. грн.

Найменування показника	На 31.12.2022 року	на 31.12.2023 року
Зареєстрований капітал	5000	5000
Нерозподілений прибуток	-183	64
Додатковий капітал	183	514
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>5000</b>	<b>5578</b>

**Нерозподілений прибуток (рядок 1420)**

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Нерозподілений прибуток (збиток) за 2023 рік року становить 64 тис. грн. прибутку

**Примітка 8.11. Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515).**

Непоточними зобов'язаннями Товариства визнані такі, що мають строк погашення більше ніж 12 місяців з дати Балансу. Непоточні зобов'язання станом на 31.12.2022 та 31.12.2023 відсутні.

**Примітка 8.12. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1600, 1615)**

Короткострокові кредити банків станом на 31.12.2022 відсутні, станом на 31.12.2023 становить 826 тис. грн.

Згідно кредитного договору від 28.12.2023 АТ»КБ»ГЛОБУС» №346/ЮК-23МСБ було отримано кошти в розмірі 826 тис. грн. на придбання автомобіля. Строк кредиту 12 місяців.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2022 року становить 0 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 року становить 390 тис. грн. ФОП Хмара Ігор Вікторович – 57 тис. грн. заборгованість за запасні частини до автомобіля;

ФОП Харченко Олександр Олексійович – 179 тис. грн. заборгованість за меблі для офісу;

ФОП Хотенок Т.В. – 154 тис. грн. заборгованість за комп'ютерну техніку та приладдя.

**Примітка 8.13. Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та оплати праці (рядок 1620, рядок 1625, рядок 2630)**

Станом на 31.12.2022 року відсутня заборгованість за розрахунками з бюджетом .

Станом на 31.12.2022 року відсутня заборгованість з виплати заробітної плати .

Станом на 31.12.2023 року заборгованість з виплати заробітної плати відсутня.

Станом на 31.12.2023 року заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 14 тис. грн. з податку на прибуток.

Товариство своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату.

**Примітка 8.14. Поточні забезпечення (рядок 1660)**

Станом на 31.12.2023 року у товариства відсутні поточні забезпечення

**Примітка 8.15. Доходи майбутніх періодів (рядок 1670)**

Станом на 31.12.2022 року у товариства Доходи майбутніх періодів складають 115 тис. грн.

Відповідно до договору факторингу №261222/1 від 26.12.2022 КС «ПОЗИЧКА» зобов'язується відступити Факторові ТОВ«ФК»МАНФІН» своє право грошової вимоги за кредитним договором № 01НП-0000032 від 16 Квітня 2018 р. до Пампухи Юлії Сергіївни (надалі іменується "Боржник") в розмірі 114 579,38 грн. ( сто чотирнадцять тисяч п'ятсот сімдесят дев'ять гривень 38 копійок) в тому числі сума основного боргу 52801,58 грн, відсотки за користування кредитом 61777,8 грн та штрафні санкції, що виникають при порушенні строків сплати чергових платежів (надалі іменується "сума відступленої грошової вимоги") та договори поруки укладені як забезпечення до кредитного договору № 01НП-0000032 від 16 Квітня 2018 р. Станом на 31.12.2022 було направлено вимоги до боржника так і поручителів, проте листи на дату складання фінансової звітності були не вручені.

Станом на 31.12.2023 року у товариства відсутні доходи майбутніх періодів

**Примітка 8.16. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)**

Станом на 31.12.2022 року у товариства Інші поточні зобов'язання складають 12 тис. грн.

До складу інші поточні зобов'язання входить заборгованість перед КС» ПОЗИЧКА» по договору факторингу №261222/1 від 26.12.2022 в розмірі 6 тис. грн. та перед ФОП Шишлова Ольга Анатоліївна згідно договору №3021/1 від 30.12.2022 за товар.

Станом на 31.12.2023 року у товариства наявні Інші поточні зобов'язання в розмірі 1 тис. грн. – отримані аванси.

**Примітка 9. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту 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 Товариства, 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.

**Інші операційні доходи (рядок 2120)**

Найменування показника	за 2023 рік року (тис. грн.)	за 2022 рік року (тис. грн.)
Дохід від надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту	1445,2	719

Сплата по вимозі згідно договору факторингу	4,3	-
Дохід по договорах факторингу	229,5	
Дохід від зменшення РЗПВ	0,5	
Дохід від списання кредиторської заборгованості	1,5	
<b>Разом операційні доходи</b>	<b>1681</b>	<b>719</b>

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій.

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат.

**за 2023 рік** склали 1 114 тис. грн., в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- ✓ Заробітна плата – 350 тис. грн.
- ✓ Відрахування на соціальні заходи – 83 тис. грн.
- ✓ Матеріальні затрати – 264 тис. грн.;
- ✓ Винагорода за консультативні, інформаційні, аудиторські й інші послуги – 112 тис. грн.;

**за 2022 рік** склали 318 тис. грн., в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- ✓ Заробітна плата – 217 тис. грн.
- ✓ Відрахування на соціальні заходи – 57 тис. грн.
- ✓ Матеріальні затрати – 5 тис. грн.;
- ✓ Винагорода за консультативні, інформаційні, аудиторські й інші послуги – 39 тис. грн.;

**Інші операційні витрати за 2023 рік року складають 305 тис. грн. та включають:**

- витрати на створення резерву від знецінення фінансових активів в сумі 305 тис. грн.

**Інші операційні витрати за 2022 рік складають 493 тис. грн. та включають:**

- витрати на створення резерву від знецінення фінансових активів в сумі 493 тис. грн.

**Фінансовий результат до оподаткування станом на 31.12.2023 складає 262 тис. грн.**

**Податок на прибуток склав 14 тис. грн.**

Чистий фінансовий результат за 2023 рік складає – прибуток в сумі 248 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2022 рік – збиток в сумі 92 тис. грн.

Розділ IV не заповнюється. Акції не розміщені.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариство немає.

**Примітка 10. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).**

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності, інвестиційної та фінансової діяльності Товариство.

**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.

**Надходження від цільового фінансування (рядок 3010) за 2023 рік** зазначено кредит отриманий на придбання автомобіля в розмірі 826 тис. грн.

**Надходження авансів від покупців і замовників (рядок 3015)** зазначено переілати по закритим кредитним договорам

за 2022 рік - 13 тис. грн.

за 2023 рік - 5 тис. грн.

**Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055):** Зазначено розрахунки по повернутим кредитам:

за 2023 рік- 3315 тис. грн.

за 2022 рік - 2490 тис. грн

**Інші надходження (рядок 3095): отримані лікарняні та відображено отриману поворотну фінансову допомогу від кінцевих бенефіціарів (контролерів):**

за 2023 рік – 2383 тис. грн., Оплата згідно договору факторингу (відступлення права вимоги) №Ф-290520/01 від 29.05.2020р. ТОВ "ФК" МАНФІН" являється новим кредитором.

за 2022 рік 12 тис. грн. – сума отриманих лікарняних

**В статті витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)** Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства:

за 2023 рік- 1955 тис. грн.

за 2022 рік - 37 тис. грн.

**Витрачання на оплату праці (рядок 3105): фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників**

за 2023 рік– 283 тис. грн.,

за 2022 рік– 193

**на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110):** відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок

за 2023 рік- 83 тис. грн.

за 2022 рік- 61 тис. грн.

**Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115) -** грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових податків і зборів:

за 2023 рік- 134 тис. грн.

за 2022 рік- 44 тис. грн.

**Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140):**

за 2022 рік – 0 тис. грн.

за 2023 рік – 4 тис. грн.

**Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155):** виплати на надання позик

за 2023 рік– 5820 тис. грн.

за 2022 рік– 3957 тис. грн.

**Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності** за 2023 рік склав – - 1750 тис. грн.

**Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності** за 2022 рік склав – - 1777 тис. грн.

**Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

**Надходження від отриманих відсотків (рядок 3215)** за 2023 - 1355 тис. грн.

за 2022 - 630 тис. грн

**Інші надходження (рядок 3250)** за 2023 - відсутні

**Інші надходження (рядок 3250)** в 2022 році 1339 тис. грн. від ТОВ «МАНФІН» до договору факторингу (відступлення права вимоги) №Ф-290520/01 від 29.05.2020р.

**Інші платежі (рядок 3290)** за 2022 рік - 100 тис. грн – повернення помилково перерахованих коштів Дерипапи О.О. На рахунок товариства

**Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності** за 2023 рік року склав 1355 тис. грн.

**Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності** за 2022 рік року склав 1869 тис. грн.

**Рух коштів у результаті фінансової діяльності:**

**Надходження від власного капіталу (рядок 3300)**



за 2023 рік року - 422 тис. грн.  
за 2022 рік року – 79 тис. грн.  
Інші платежі (рядок 3390) за 2023 рік – 91 тис (повернення авансів)  
Інші платежі (рядок 3390) за 2022 - відсутні

**Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2023 рік склав 331 тис. грн.**

**Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2022 рік склав 79 тис. грн.**

**Чистий рух грошових коштів за 2023 рік склав (64) тис. грн.**

**Чистий рух грошових коштів за 2022 рік склав 171 тис. грн.**

**Залишок коштів на 31 грудня 2022 року становить 282 тис. грн.**

**Залишок коштів на 31 грудня 2023 становить 218 тис. грн.**

**Примітка 11. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал.**

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

У Звіті про власний капітал відображається рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ. Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

Деталізація статті в Таблиці нижче:

Найменування показника	Станом на 31.12.2022 (тис. грн.)	Станом на 31.12.2023(тис. грн.)
Скоригований залишок на початок року	5000	5000
Чистий прибуток	-183	64
Додатковий капітал	183	514
<b>Скоригований залишок на кінець року</b>	<b>5000</b>	<b>5578</b>

Протягом 2023 року учасниками Товариством сформовано власний капітал **5578** тис. грн.:

- ✓ статутний капітал – 5000 тис грн.;
- ✓ нерозподілений прибуток - 64 тис. грн.
- ✓ додатковий капітал - 514

Протягом 2022 року учасниками Товариством сформовано власний капітал **5000** тис. грн.:

- ✓ статутний капітал – 5000 тис грн.;
- ✓ нерозподілений прибуток – збиток 183 тис. грн.
- ✓ додатковий капітал - 183

**Вимоги до капіталу**

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 5 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. складається з зареєстрованого капіталу та нерозподіленого прибутку та додаткового капіталу

Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ №153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

**Примітка 12. Пов'язані сторони.**

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Розкриття операцій Товариства, залишків заборгованості, в тому числі й загальних зобов'язань, та відносини з пов'язаними сторонами може впливати на оцінку діяльності Товариства користувачами фінансової звітності, зокрема на оцінку ризиків та можливостей.

Пов'язаними сторонами Товариство протягом 2023 року визначені юридичні та фізичні особи, відносини з якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності Товариство, з урахуванням наступних критеріїв:

✓одна юридична особа безпосередньо та/або опосередковано (через пов'язаних осіб) володіє корпоративними правами іншої юридичної особи у розмірі 25 і більше відсотків;

✓одна і та сама юридична або фізична особа безпосередньо та/або опосередковано володіє корпоративними правами у кожній такій юридичній особі у розмірі 25 і більше відсотків.

Пов'язаними особами для Товариство є учасники й посадові особи Товариство, та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариство, юридичні особи, що контролюються діяльність Товариство, або разом з ним перебувають під контролем третьої особи.

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними особами Товариства є:

**1) Пов'язаними особами Товариства є:**

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	Дерипапа Ольга Олексіївна, Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна. Адреса засновника: Україна, Черкаська область, селище міського типу Маньківка, вул. Вишнева, 20  Розмір внеску до статутного фонду: 5000000,00 грн Частка (%): 100,00	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник, засновник Товариства
2	Директор – Грицай Ірина Вікторівна — Директор: країна громадянства: Україна; 11.07.1983 р.н., серія НЕ № 581186, виданий Маньківським РВ ГУМВС України в Черкаській області 29 жовтня 2009 року, зареєстрована та проживає за адресою: м.Київ, вул. М.Максимовича 3г, кв.52 РНОКПП: 3050712289	Україна	Директор – з 09.07.2020 року та на поточний час.

Кінцевий бенефіціарний власник, засновник Товариства Дерипапа Ольга Олексіївна контролює інші або здійснює суттєвий вплив на прийняття фінансових і оперативних рішень інших сторін, а саме:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	ТОВ "МАНФІН", Код ЄДРПОУ 43615770, 20100, Черкаська область, селище міського типу Маньківка, Маньківський, вулиця Леонтовича, 67	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник Дерипапа Ольга Олексіївна, володію 100% Статутного капіталу ТОВ "МАНФІН"
2	ТОВ "АЛЬТЕРКРЕДО", Код ЄДРПОУ 43343163, 20101, Черкаська область, селище міського типу Маньківка, Уманський, вулиця Липинського В'ячеслава, 1	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник Дерипапа Ольга Олексіївна є керівником ТОВ "АЛЬТЕРКРЕДО"

Товариством за 2023 рік учасникам кінцевим бенефіціарам (контролерам) кошти у позику, в т.ч на умовах фінансового кредиту не надавалися

Товариство за 2023 рік року отримало внесок від Дерипапи О. О. до додаткового капіталу в розмірі 331 тис. грн.

**Операції із пов'язаною особою – Директором**

- Грицай Ірина Вікторівна

Операції з оплати праці	2022 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Заборгованість на початок року	0-	0-
Нараховано заробітної плати	81	88
Виплачено заробітної плати	81	88
Заборгованість на кінець року	-	-

Посадові особи Товариства, голова правління, головний бухгалтер отримували заробітну плату згідно штатного розкладу й визначені нарахування.

Операції з пов'язаними сторонами були здійсненні на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

**Примітка 13. Управління ризиками**

Загальна програма управління ризиками спрямована на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства, є валютний ризик, ризик ліквідності та кредитний ризики. Керівництво переглядає та затверджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

**Кредитний ризик**

Кредитний ризик представляє собою ризик того, що контрагент може не виконати свої зобов'язання перед Товариством та змусить Товариство понести фінансові збитки. Товариство структурує рівні кредитного ризику, який Товариство приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного клієнта або групи клієнтів. Товариство прийняло політику ведення операцій лише з кредитоспроможними контрагентами та отримання достатньої застави, коли це можливо, як засобу послаблення ризику понесення фінансових збитків у результаті невиконання зобов'язань. Товариство використовує іншу публічну доступну фінансову інформацію та власні торгові записи для визначення рейтингу своїх основних клієнтів-третіх сторін. Керівництво розроблює кредитну політику, і відповідно, планує здійснювати моніторинг кредитного ризику на постійній основі.

**Ризик ліквідності**

Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі періодичного фінансового аналізу показників платоспроможності та ліквідності. У випадку зростання ризику ліквідності Товариство буде додатково залучати кредитні кошти. Підхід Товариства до управління ліквідності та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів і доступних кредитних ліній) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками.

Станом на 31.12.2023 року на поточному рахунку у банку грошові кошти в розмірі 218 тис. грн.

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ПАТ 'БАНК ВОСТОК'	0026237202	980	-	UA25307123000002600701080525	01	194,02
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ 'ПУМБ'	0014282829	980	-	UA03334851000000026008175317	01	24,12

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банку ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ).

17 серпня 2023 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» в черговий раз підтвердило

довгостроковий кредитний рейтинг Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ) на рівні uaAAA та рейтинг надійності банківських вкладів ПУМБ на рівні — «5» (найвища надійність).

Кредитний рейтинг uaAAA означає найвищу кредитоспроможність, порівняно з іншими українськими позичальниками чи борговими інструментами. Рейтинг надійності банківських вкладів на рівні «5» означає, що банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів.

На засіданні Рейтингового комітету від 31.10.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрію» підтвердило ПАТ «БАНК ВОСТОК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку». Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери «ua» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Товариство володіє розвинутою системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво Товариства здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків.

**Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2023 року**

тис. грн.

Найменування статті	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення до 12 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	218	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	-		3971
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		88	
Інша поточна дебіторська заборгованість	87	804	
<b>Всього активів</b>	<b>305</b>	<b>892</b>	<b>3971</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	390		
Короткострокові кредити банків		826	
Розрахунки з бюджетом	14		
Інші поточні зобов'язання			
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	<b>404</b>	<b>826</b>	

**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 Товариством буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Станом на звітну дату ціновий ризик несуттєвий.

**Процентний 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.

Заборгованість за договорами з плаваючою процентною ставкою відсутні, тому процентний ризик Товариства незначний.

**Валютний ризик**

Валютний ризик пов'язаний зі зміною справедливої вартості або майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами, вартість яких виражена в іноземній валюті, через зміни курсу валют.

У Товаристві відсутні фінансові інструменти в іноземній у валюті.

**Примітка 14. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

Товариство оцінює певні фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

Справедлива вартість класифікується на рівні ієрархії справедливої вартості, основані на вхідних даних, що використовуються для оцінювання:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші вхідні дані, крім ціни котирування, віднесені до Рівня 1, які спостерігаються на ринку для активу чи зобов'язання або безпосередньо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто, є похідними від цін);
- Рівень 3: вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережних ринкових даних (неспостережні вхідні дані).

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінювання справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, тоді оцінка справедливої вартості класифікується в цілому до того рівня ієрархії справедливої вартості, якій відповідає найнижчому рівню вхідних даних, які є суттєвими для оцінки в цілому. Перевод між рівнями ієрархії справедливої вартості визнається на кінець звітної періоду, в якому відбулися зміни.

Інформація про загальні методики, методи оцінки, вихідні дані наведено далі:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінки	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю	Дохідний	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції, крім інвестицій, що оцінюються за методом участі в капіталі)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. За відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки,

	капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки		використовується остання балансова вартість
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за ціною операції, якщо вона не містить значного компонента фінансування. Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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 котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дати оцінки	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Грошові кошти	-	-	282	218	-	-	282	218

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

Найменування групи активів та зобов'язань	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	На 31.12.2022	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Грошові кошти	282	218	282	218
Довгострокова дебіторська заборгованість	2 039	3 971	2 039	3 971
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	88	-	88
Інші поточні дебіторська заборгованість	2 690	804	2 690	804
Поточні зобов'язання та забезпечення	127	1 260	127	1 230

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

**Примітка 15. Судові розгляди.**

Товариство протягом 2023 року є позивачем у судових справах з позовом до відповідачів про повернення боргу в кількості 3-х позовів.

**Примітка 16. Розкриття інформації, щодо фінансової звітності в умовах інфляції.**

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариства при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2023р., було проведено аналіз показників, що характеризують економічне середовище, яке може бути визнане гіперінфляційним.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність товариства, крім того проаналізувавши деякі інші критерії, а саме зниження облікової ставки, зниження відсоткових ставок за депозитами прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2023 року.

**Примітка 17. Події, що відбулися після звітної дати.**

Попри війну, ми продовжуємо робимо все можливе, щоб це ніяк не відбилосся на наших клієнтах. Проводиться робота с клієнтами щодо відновлення їх платоспроможності, продовження терміну дії кредитних договорів, перегляду умов договорів з метою здатності стабільно погашати кредитні зобов'язання, відтермінування зобов'язань по кредиту. Керівництвом Товариства здійснено заходи щодо захисту залогових цінностей.

Станом на 31 грудня 2023 79,55 % позичальників, заборгованість яких не належить до проблемної заборгованості, продовжують обслуговувати заборгованість перед Товариством.

Станом на 31 грудня 2023 Товариство дотримується нормативу НБУ щодо величини власного капіталу.

Станом на 31 грудня 2023 залишки грошових коштів на рахунках банку становили 218 тис. грн.

Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2023 року і до дати затвердження фінансової звітності:

- Товариство не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- Товариство не модифікувало договори і не відмовлялось від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами;
- рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес одиниць не приймалось.

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

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та показники діяльності Товариства. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення їх впливу на Товариство, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії.

Директор

  


Ірина ГРИЦАЙ

Головний бухгалтер

Ольга ДЕРИПАПА

«23» лютого 2024 року.

55



Пронумеровано, пронумеровано та  
скріплено печаткою  
55 (п'ятдесят п'ять) аркушів  
Директор ТОВ "АК "ЗЕЛЛЕР"  
Ганенко А. В.

