

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 грудня 2024 РОКУ
ТА ЗА 12 місяців 2024 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ» станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 12 місяців 2024 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за 12 місяців 2024 року для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 20.02.2025 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 20.02.2025 року наступними особами:

Директор _____ Романчук Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер _____ Ковальчук Тетяна Юрївна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ»
КОД ЄДРПОУ 43086882

1. Загальна інформація.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ» Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ», скорочена назва ТОВ «ФК «МАНІБГУТ», надалі Товариство, зареєстроване 02.07.2019 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу 10661020000016013.

Код ЄДРПОУ 43086882.

Місцезнаходження: Україна, 02105, місто Київ, пр. Миру, будинок 15а, кабінет 209, кабінет 210, кабінет 211.

Телефон: +38(050)-875-05-37.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД:

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

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 10 000 000,00 грн. (Десять мільйонів грн 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2019 році та в 2024 році.

Товариство має ліцензії з:

- факторингу;

- надання коштів та банківських металів у кредит.

Рішення про видачу ліцензій затверджено Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 08.10.2019 р. № 1969. Ліцензії діють з 08.10.2019 р., строк дії необмежений. 22.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення вищезазначених ліцензій ТОВ «ФК «МАНІБГУТ».

Відомості про розподіл зареєстрованого статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНІБГУТ» на звітну дату 31.12.2024 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Самойліченко Андрій Анатолійович, громадянство – Україна, місце проживання - Україна	10 000 000,00	100%
Всього	10 000 000,00	100%

Відомості про розподіл зареєстрованого статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНІБГУТ» на звітну дату 31.12.2023 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Самойліченко Андрій Анатолійович, громадянство – Україна, місце проживання - Україна	5 000 000,00	100%
Всього	5 000 000,00	100%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Самойліченко Андрій Анатолійович, громадянство – Україна, місце проживання - Україна.

Вищим органом управління товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

З 23.12.2022 року по теперішній час Директор - Романчук Юрій Анатолійович.

Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та Статутом ТОВ «ФК «МАНІБГУТ» не передбачено утворення ревізійної комісії (ревізора).

Посада головного бухгалтера та аудитора передбачена штатним розписом Товариства.

У 2024 році Товариство здійснювало діяльність у відповідності до отриманих ліцензій. Філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариство не має. Станом на 31.12.2024р. загальна кількість працівників Товариства склала 3 особи.

1.1. Операційне середовище Товариства

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний час було продовжено протягом всього 2022 року та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Законодавства України.

Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Концептуальна основа передбачає, що фінансова звітність зазвичай складається на основі припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Як "передбачуване майбутнє" розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п. 25 МСБО (IAS) 1: «Складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі».

По суті, безперервність є:

– по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);

– по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Для багатьох підприємств війна, як екстраординарна подія, створила суттєві невизначеності щодо безперервної діяльності. Будь-яке підприємство, що знаходиться в Україні, опинилося в зоні ризику.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 квітня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність є фінансовою звітністю яка складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) № 1 «Подання фінансової звітності».

Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2024 році та пізніше.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією у звітному році

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше.

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСФЗ 16 «Оренда»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше.

Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2024 рік.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ.

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2024 рік.

Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Назва нового МСФЗ Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 01 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11

Назва нового МСФЗ Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Назва нового МСФЗ Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Назва нового МСФЗ МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.

Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.

Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.

Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.

Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:

Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.

Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.

Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.

Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.

Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБІГУТ»

Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

Визначення ключових областей, що підлягають зміні.

Розробку оновленої структури фінансової звітності.

Навчання відповідального персоналу.

Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Назва нового МСФЗ МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 01 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

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.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2024 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства, підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Товариства не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

24 лютого 2022 року росія почала широкомасштабне вторгнення в Україну. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» було введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, з подальшим продовженням воєнного стану. Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023 № 3429-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб.

Ця війна має великий вплив на людей, бізнес та економіку України. Суб'єкти господарювання відчувають прямі проблеми щодо здатності продовжувати діяльність через вплив багатьох факторів в ураженому регіоні.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансово-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зросли ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал повторно провів оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності.

Управлінський персонал виключає залежність від російського чи білоруського ринків. В активах Товариства відсутні дочірні компанії або активи в російській федерації, Білорусії. Управлінським персоналом Товариства не плануються зміни моделі роботи, співробітники працюють за основним місцем знаходження Товариства або дистанційно з погодження керівництва.

Товариство дотримується прийнятої облікової політики стосовно розгляду подій після звітної періоду та оцінки безперервності діяльності.

Товариство складає фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Управлінський персонал переконаний – війна не може вплинути на здатність забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 20.02.2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року.

2.6. Порівняльні показники фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2024 року

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	на 31.12.2023	на 31.12.2024
АКТИВ			
Необоротні активи		-	-
Нематеріальні активи	<i>п. 5.2</i>	310	24
первісна вартість	<i>п. 5.2</i>	573	573
накопичена амортизація	<i>п. 5.2</i>	263	549
Основні засоби		-	-
первісна вартість		-	-
знос		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-
Усього необоротних активів		310	24
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
за виданими авансами	<i>п. 5.4</i>	25	25
з бюджетом		-	3
у тому числі з податку на прибуток		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	<i>п. 5.5</i>	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	<i>п. 5.6</i>	5 384	9 806
Гроші та їх еквіваленти	<i>п. 5.7</i>	631	888
Всього оборотних активів		6 040	10 964
Необоротні активи, утримувані для продажу		502	254
ВСЬОГО АКТИВІВ		6 852	11 242
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зареєстрований (пайовий) капітал	<i>п. 2.7, п. 5.8</i>	5 000	10 000
Резервний капітал	<i>п. 2.7, п. 5.8</i>	7	18
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	<i>п. 2.7, п. 5.8</i>	348	376
Неоплачений капітал			
Всього власного капіталу		5 355	10 394
Довгострокові зобов'язання	<i>п. 5.9</i>	358	27
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	<i>п. 5.9</i>		2
Кредиторська заборгованість з оплати праці	<i>п. 5.9</i>		
Кредиторська заборгованість з бюджетом	<i>п. 5.9</i>	45	8
Кредиторська заборгованість зі страхування	<i>п. 5.9</i>		
Поточні забезпечення	<i>п. 5.9</i>	11	18
Інші поточні зобов'язання	<i>п. 5.9</i>	1 083	793
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		1 139	821
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		6 852	11 242

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.	за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.
Дохід від реалізації послуг	<i>п.5.10.1</i>	689	3 846
Собівартість послуг	<i>п.5.10.2</i>	(248)	(1 046)
Валовий прибуток (збиток)		441	2 800
Інші операційні доходи	<i>п.5.10.1</i>	320	-
Адміністративні витрати	<i>п.5.10.2</i>	(598)	(1 254)
Інші операційні витрати	<i>п.5.10.2</i>	(86)	(2 285)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		77	(739)
Фінансові витрати	<i>п.5.10.2</i>	(30)	(63)
Інші фінансові доходи	<i>п.5.10.1</i>		6
Інші доходи	<i>п.5.10.1</i>	-	1 046
Фінансовий результат до оподаткування		47	250

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБІГУТ»

Витрати (дохід) з податку на прибуток		(8)	(45)
Чистий прибуток (збиток)		39	205
Інший сукупний дохід до оподаткування			
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		39	205

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.	За період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	<i>n.5.11</i>	327	3 778
Надходження авансів від покупців і замовників	<i>n.5.11</i>		1 036
Надходження від повернення авансів	<i>n.5.11</i>	89	920
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)			
Надходження фінансових установ від повернення позик			
Інші надходження	<i>n.5.11</i>	744	824
<i>Витрачання на:</i>			
Оплату товарів (робіт, послуг)	<i>n.5.11</i>	(266)	(2 387)
Оплату праці	<i>n.5.11</i>	(65)	(99)
Відрахування на соціальні заходи	<i>n.5.11</i>	(26)	(38)
Зобов'язань з податків та зборів	<i>n.5.11</i>	(77)	(83)
Витрачання на оплату авансів	<i>n.5.11</i>		
Витрачання фінансових установ на надання позик		(5 000)	
Інші витрачання	<i>n.5.11</i>	(469)	(3 607)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	<i>n.5.11</i>	- 4 743	319
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
<i>Витрачання на придбання необоротних активів</i>			
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від власного капіталу	<i>n.5.11</i>	5 000	
<i>Отримання позик</i>			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		5 000	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	<i>n.5.11</i>	257	319
Залишок коштів на початок року	<i>n.5.11</i>	631	312
Залишок коштів на кінець року	<i>n.5.11</i>	888	631

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	Зареєстрований	Резервний	Неоплачений	Нерозподілений	Всього на 31.12.2024
		капітал	капітал	капітал	прибуток (непокритий збиток)	
Залишок на початок року	<i>n. 2.7.,5.8, 5.12</i>	5 000	7		348	5 355
Виявлення помилок		-		-	-	-
Скоригований залишок на початок року	<i>n. 2.7.,5.8, 5.12</i>	5 000	7		348	5 355
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					39	39
Розподіл прибутку:						
Відрахування до резервного капіталу			11		(11)	
Внески учасників:	<i>n. 2.7.,5.8, 5.12</i>	5 000			(5 000)	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ»

<i>Внески до капіталу</i>						
Погашення заборгованості з капіталу	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>				5 000	5 000
Разом зміни в капіталі		5 000	11		28	5 039
Залишок на 31.12.2024р.		10 000	18		376	10 394

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	Примітки	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього на 31.12.2023
Залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	5 000			150	5 150
<i>Виявлення помилок</i>		-		-	-	-
Скоригований залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	5 000			150	5 150
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>					205	205
Розподіл прибутку:						
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>			7		(7)	
Внески до капіталу:						
<i>Внесок до додаткового капіталу</i>						
Разом зміни в капіталі			7		198	205
Залишок на 31.12.2023р.		5 000	7		348	5 355

2.7.1. Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Формування статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНІБГУТ» відбувалось наступним чином:

- 02.07.2019 р. Згідно рішення засновника №1 прийнято рішення про створення ТОВ «ФК «МАНІБГУТ» та формування статутного капіталу в розмірі 5 000 000,00 грн.
- 05.09.2024р. Згідно рішення єдиного учасника № 050924/1 внесено додатковий капітал ТОВ «ФК «МАНІБГУТ» в розмірі 5 000 000,00 грн.

Розмір Статутного капіталу, сформовано відповідно чинного законодавства України та повністю відповідає установчим документам.

2.7.2. Повнота формування та сплата статутного капіталу із зазначенням реквізитів платіжних документів, які підтверджують таку сплату

Станом на 31.12.2024р. Статутний капітал повністю сформований внесками учасників та сплачений виключно грошовими коштами в обсязі в сумі 10 000,00 тис. грн.

Станом на 31.12.2024р. статутний капітал розподілений між учасниками товариства наступним чином:

- Самойліченко Андрій Анатолійович - 100%

Статутний капітал ТОВ «ФК «МАНІБГУТ» станом на 31.12.2024р. становить 10 000,00 тис. грн. що відображено в рядку Балансу 1400.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБІГУТ»

Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами на розрахунковий рахунок Товариства в повному обсязі:

№	Дата	Платіжне доручення	Сума, грн.	Призначення платежу
1	26.07.2019	309	5 000 000,00	Внесок до статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНІБІГУТ» згідно Рішення Єдиного засновника № 1 від 02.07.2023 року. Без ПДВ.
2	05.09.2024	5	5 000 000,00	Додатковий вклад до статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНІБІГУТ» згідно рішення єдиного учасника №050924/1 від 05.09.2024р
Всього			10 000 000,00	

2.7.3. Розмір власного капіталу

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2024р. складає 10 394,00 тис. грн., відображено в рядку 1495 Балансу. Власний капітал Товариства включає в себе статутний капітал 10 000 тис. грн., нерозподілений прибуток - 376 тис. грн. та резервний капітал – 18 тис. грн.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства відсутні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Змін в облікових політиках за 12 місяців 2024 року не відбувалось.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи

надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає виключення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, бруто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на бруто-основі.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою, яка зазвичай дорівнює ціна операції.

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного Банку України (НБУ).

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

3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані збитки.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів;
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів;
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права;
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента;
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективною процентною ставкою, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік

ТОВ «ФК «МАНІБГУТ» розробила та затвердила внутрішню методику розрахунку формування резервів по кредитним та факторинговим операціям. Зазначена методика дозволила адекватно оцінювати ризику від можливих втрат по кредитним операціям. Методика затверджена Наказом № 300323 від 30.03.2023р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ»

У відповідності до зазначеного вище положення компанія здійснює оцінку фінансового стану позичальника не рідше ніж один раз на рік з урахуванням, але не виключно: - аналізу якості активів і пасивів позичальника; - аналізу прибутків і збитків позичальника; - інформації про виконання позичальником зобов'язань у минулому; - інформації про одержані кредити; - щорічного аудиторського висновку; - іншої інформації фінансового та репутаційного характеру.

Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними та факторинговими операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах встановленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника – юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника – юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними та факторинговими операціями визначається на підставі визначення категорії кредитної операції, яка в свою чергу визначається шляхом співставлення фінансового стану позичальника та обслуговування боргу позичальником.

Категорії кредитних та факторингових операцій, які використовуються, та відповідні значення коефіцієнтів резервування пов'язані наступним чином:

Категорія кредитної операції	Коефіцієнт резервування
«Лояльна»	0,2
«Стандартна»	1-2
«Під контролем»	5
«Субстандартна»	30-40
«Сумнівна»	60-80
«Безнадійна»	100

Відповідно, сума резерву за кредитною та факторинговою операцією визначається шляхом віднімання від суми залишку за кредитною операцією, станом на останнє число року, скоригованої суми наданого забезпечення та помноження отриманої суми залишку за кредитною операцією на коефіцієнт резервування

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз “стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових депозитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових депозитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться. Але якщо дебіторська заборгованість прострочена, Товариство використовує методику, яку застосовує для оцінки по кредитним та факторинговим операціям.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку

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.

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.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

При проведенні річної інвентаризації ознак знецінення активів не встановлено.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтвержені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/ векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.6. Зобов'язання

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню

ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

3.3.7. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше двадцяти тисяч гривень.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт, технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються тільки такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 20 000,00 гривень.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
Земельні ділянки	Не амортизується
будинки та будівлі	5
машини та обладнання	4
транспортні засоби	5
меблі та приладдя	4
комп'ютерна техніка та офісне обладнання	2

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання встановлюється окремо за кожним об'єктом нематеріальних активів.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

За 12 місяців 2024 року у Товариства не з'явилося нематеріальних активів.

3.4.4.1. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума

очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.4.5. Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низько вартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низько вартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство використовує стандарт МСФЗ 16 з урахуванням суми дисконтування за обліковою ставкою НБУ на 2 роки.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Товариство не має об'єктів інвестиційної нерухомості.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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

3.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та перераховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Дохід від основної діяльності – це нарахування відсотків на видані кредити, які нараховуються на кожен останню дату місяця у періоді, та не залежить від дати отримання цих відсотків.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

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

суму доходу можна достовірно оцінити;
ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
витрати, які були, або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.
Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виконання зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

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

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.8.2 Витрати за позиками

Витрати за позиками Товариство відносить до собівартості реалізованих послуг. Також датою нарахування таких витрат є кожна останню дату місяця у періоді. Товариство має кредити від небанківських фінансових установ.

3.8.3 Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

3.8.4 Умовні зобов'язання та активи

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

За період з 01.01.2024р. по 31.12.2024р. Товариство не має умовних зобов'язань активів для визнання.

3.9 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

Підприємство веде облік фінансових інвестицій в асоційовані підприємства відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» за методом участі в капіталі.

При первинному визнанні інвестиція в асоційоване підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора (Товариства) в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єктів інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора (Товариства).

За період з 01.01.2024р. по 31.12.2024р. Товариство не має інвестицій в асоційовані та спільні підприємства.

3.10. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва

Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

3.12. 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».

3.13. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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 змін справедливої вартості фінансових активів:

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

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

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

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

3.14. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів

3.15. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
 - б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
 - в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.
- Товариство використовує ставку дисконту, що дорівнює обліковій ставці НБУ.

3.16. Суження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Справедлива вартість. Підприємство визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Очікувана справедлива вартість визначалась Підприємством із використанням доступної ринкової інформації, коли вона існує, а також відповідних методик оцінки.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБІГУТ»

	боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.		оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтвані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

4.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. Товариство не мало активів, які б потребували оцінки справедливої вартості із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня.

Відповідно вплив на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. року відсутній.

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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього	
	31.12.24р	31.12.23р	31.12.24р	31.12.23р	31.12.24р	31.12.23р	31.12.24р	31.12.23р
Грошові кошти та їх еквіваленти			888	631			888	631
Дебіторська заборгованість за виданими авансами			25	25			25	25

4.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.24р	31.12.23р	31.12.24р	31.12.23р
Грошові кошти та їх еквіваленти	888	631	888	631
Інша поточна дебіторська заборгованість	9 806	5 384	9 806	5 384
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	25	25	25	25
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, бюджет, праці	-	45	-	45

Короткострокові кредити				
-------------------------	--	--	--	--

Справедливу вартість кредиторської та дебіторської заборгованості визначено наступним чином: дебіторську заборгованість оцінено по амортизаційній вартості з урахуванням резервів збитків, а кредиторську – дисконтовано з урахуванням облікової ставки НБУ.

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

4.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

За оцінками Товариства справедлива вартість активів та зобов'язань, які відображені в балансі Товариства відповідає балансовій вартості таких активів та зобов'язань.

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

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

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

5.1. Основні засоби

На 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковуються основні засоби.

5.2. Нематеріальні активи, тис.грн.

Враховуючи Стандарт МСФЗ 16 «Оренда» було введено в експлуатацію на рах. 122 «Право користування приміщенням пр-т Миру, буд. 15-а, кв. (офіс) 209, кабінет 210, кабінет 211,» на суму 573 тис. грн. з урахуванням суми дисконтування за обліковою ставкою НБУ на 2 роки. Щомісячні платежі складають 27,5 тис. грн (з 01.07.2024 – 31,5 тис. грн), а амортизаційні відрахування щомісяця складають 24 тис. грн.

Нематеріальні активи (право користування майном)	31.12.2024	31.12.2023
первісна (переоцінена) вартість	573	573
накопичена амортизація і знецінення	(549)	(263)
балансова вартість	24	310

5.3. Фінансові інвестиції

На 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковуються фінансові інвестиції.

5.4. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги.

На 31.12.2024 року на балансі Товариства обліковуються дебіторська заборгованість по виданим авансам, тис.грн.

Найменування показника	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	25	25

Це гарантійні внески за орендним платежем.

5.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, тис.грн.

На 31.12.2024 року на балансі Товариства обліковуються дебіторська заборгованість з нарахованих дохід – це нараховані відсотки по виданим кредитам

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1. Нараховані відсотки на видані кредити	242	-

5.6. Інша поточна дебіторська заборгованість

У рядку Інша поточна дебіторська заборгованість відображено загальну суму розрахунків:

- З постачальниками;
- Інша дебіторська заборгованість (факторинг, надані поворотні допомоги, викуплені права вимоги) з урахуванням резервів

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1. Дебіторська заборгованість за факторинговими операціями, тобто яка виникла в результаті надання фінансових послуг:	5 736	1 662
- надання коштів та банківських металів у кредит	4 990	
- надання послуг факторингу	836	
2. Інша поточна дебіторська заборгованість, яка виникла НЕ в результаті надання	3 980	3 722

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБІГУТ»

фінансових послуг:		
- передплата постачальникам		91
- надана поворотна допомога	387	387
- заборгованість за договором відступлення прав вимоги (прострочена, амортизована, за мінусом резерву сумнівних боргів)	3 593	3 244
- інша		
ВСЬОГО (рядок 1155)	9 806	5 384
3. Заставне майно та майнові права (рядок 1200)	254	502

Заставне майно та майнові права, це прийняті на баланс, як заставне майно, яке перейшло після проведення дій вимог до боржників. Майно та земельні ділянки оцінюються по вартості постановки на баланс, обліковуються на обліку у різних ДФС України, оплачуються податки на землю та на нерухоме майно. Протягом року це майно може бути реалізовано, та отримано прибуток.

Розшифровка іншої дебіторської заборгованості з урахуванням нарахованих резервів на 31.12.2024 року, грн.

Як придбали знецінені кредити	Боржник	Первинний договір	Залишок боргу, тис. грн	% резерву	Сума резерву, тис.грн	Справедлива вартість, тис. грн
Викуп боргу у ПП "ПФ Макс"	Фізична особа	ВП 71304748	31	5%	1	30
Боржник МЕГА БАНК GFD001-UA-20230619-43927 від 26.06.2023	Фізична особа	КД 113-03П/2007 застава	74	5%	4	70
Боржник МЕГА БАНК GFD001-UA-20230619-60678 від 26.06.2023	Фізична особа	КД 13-22ПВ/2008 застава	81	5%	4	77
Боржник МЕГА БАНК GFD001-UA-20230623-79499 від 31.12.2023	Фізична особа	КД 274П/2006	80	5%	4	76
Боржники по Протоколу UA-PS-2021-08-31-000084-3 від 29.09.21, лот 005/06/21	Фізична особа	13/13/МК/2006-840	35	5%	2	33
	Фізична особа	47/МК/2007-840	4	5%	-	4
	Фізична особа	754330/МБ	56	5%	3	53
	Фізична особа	02/МК/2007-980	3	5%	-	3
	Фізична особа	13/13/МК/2006-840	39	5%	2	37
	Фізична особа	26/МК/2008-980	18	5%	1	17
	Фізична особа	18/10/2006/840-К/354	39	5%	2	37
	Фізична особа	259/МК/2007-840	45	5%	2	43
Боржники по Протоколу UA-PS-2021-08-31-000085-3 від 29.09.21, лот 005/06/21	Фізична особа	19/08/2008/840-К/052	37	5%	2	35
	Фізична особа	01/МК/2007-840	9	5%	-	9
	Фізична особа	03/МК/2007-840	51	5%	3	48
	Фізична особа	24/12/2007/978-К/480	48	5%	2	46
	Фізична особа	17/08/2006/840-К/65	33	5%	2	31
	Фізична особа	21/МК/2008-980	33	5%	2	31
	Фізична особа	18/МК/2008-980	16	5%	-	16
Боржники по Протоколу BRD001-UA-20231128-58196 від 08.12.2023	Фізична особа		15	5%	1	14
Викуп боргу за договором факторингу від 19.03.2024	Фізична особа		100	5%	5	95
ВСЬОГО дебіторська заборгованість по факторинговим операціям			880		44	836
Кредитний договір № 05092024-1	Фізична особа		5 000	0,2%	10	4 990
ВСЬОГО дебіторська заборгованість по наданим кредитам			5 000		10	4 990
Надана поворотна допомога	Романчук Юрій Анатолійович	БФД 05/09 від 05.09.2023 року	395	2%	8	387
Купівля прав вимоги	ТОВ «МБ Холд»		4 990	28%	1 397	3 593

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ»

ВСЬОГО дебіторська заборгованість не за фінансовими послугами			5 385		1 405	3 980
ВСЬОГО Інша дебіторська заборгованість, рядок 1155,			11 265		1 549	9 716

5.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Найменування показника	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Готівка	0	0
Поточний рахунок у банку	888	631
Разом	888	631

Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів немає.

Станом на 31.12.2024 р. поточні рахунки відкрито у двох банках:

Найменування банківської установи	Код ЄДРПОУ банку	Номер рахунку	31.12.2024, тис. грн	31.12.2023р, тис. грн
ПАТ «БАНК УКРАЇН.КАПІТАЛ»	22868414	UA523001190000026004114091001	0	0
АБ «УКРГАЗБАНК»	23697280	UA163204780000026501924488986	0	0
АТ «БАНК ¾»	36002395	UA85380645000000265011303301	884	626
АТ КБ «ПриватБанк»	14360570	UA843052990000026502035000758	4	5
ВСЬОГО			888	631

Рівень кредитного рейтингу обслуговуючих банків:

- АТ «БАНК ¾» - «uaA+» (рейтинг від 09.08.2024 р. IBI-Rating.);
- АТ КБ «ПриватБанк» - «uaAA» (рейтинг від 15.11.2024 р. РА «Стандарт-Рейтинг».)

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами за 12 місяців 2024 року відсутні.

5.8. Статутний капітал

Найменування показника	31.12.2024	31.12.2023
Статутний капітал, тис. грн.	10 000	5 000

Структура зареєстрованого статутного капіталу подана нижче:

Учасник Товариства	Доля у статутно му фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2024, тис. грн	Доля у статутно му фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2023, тис. грн
Самойліченко Андрій Анатолійович	100,00%	10 000,00	100,00%	5 000,00
Всього	100,00%	10 000,00	100,00%	5 000,00

5.9. Зобов'язання і забезпечення

Найменування показника	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Інші довгострокові зобов'язання	27	358
ВСЬОГО довгострокові зобов'язання	27	358
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	-
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	8	45
Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення	18	11
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	793	1 083
Разом поточні зобов'язання та забезпечення	821	1 139

Станом на 31.12.2024 року довгострокові зобов'язання складають (рядок 1515) - 27,0 тис грн – це сформована внаслідок дисконтування за МСФЗ 16 «Оренда» орендна плата за право користування офісним приміщенням.

Станом на 31.12.2024 року - Інші поточні зобов'язання (рядок 1690) включає отриману поворотну допомогу від засновника – 50 тис. грн, яка дисконтована та оцінюється по справедливій вартості 49 тис. грн. та кошти

повернуті від ТУДСАУ – 744 тис.грн., яка не дисконтована та оцінюється по справедливій вартості 744 тис. грн

5.10. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

5.10.1. Доходи

Чистий дохід від реалізації та інші операційні доходи (рядок 2000)

Найменування показника	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	З 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Доходи за договорами факторингу та від продажу знеціненого заставного майна від викуплених кредитів	447	3 846
Доходи за кредитними договорами	242	-
Разом	689	3 846

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Найменування показника	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	З 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Доходи від розформування резерву	320	-
Разом	320	-

Інші доходи

Найменування показника	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	З 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Інші доходи (безповоротна фінансова допомога)	-	1 046
Разом	-	1 046

5.10.2. Витрати

Собівартість реалізованої продукції

Найменування показника	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	З 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Собівартість реалізованої продукції	248	1 046
Разом	248	1 046

У показник *Собівартість* входить балансова вартість проданих знецінених кредитів та залогового майна.

Адміністративні витрати

Найменування показника	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	З 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Адміністративні витрати:		
Заробітна плата	88	76
Податки на заробітну плату	26	23
Амортизація	286	262
Оплата послуг банку	5	7
Навчання персоналу		4
Аудиторські послуги	35	35
Бухгалтерські послуги		82
Оренда приміщення та комунальні	5	374
Юридичні послуги, нотаріальні	100	298
Послуги бірж за проведення торгів	3	28
Послуги зв'язку (інтернет та мобільний зв'язок, Медок, обслуговування сайту)	20	21
Податки на землю та нерухомість	12	44
Послуги НБУ	18	
Разом	598	1 254

Витрати визнані відповідно до отриманих доходів в періоді, до якого вони відносяться.

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають в себе нарахування резерву очікуваних кредитних збитків нарахованих на

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБІГУТ»

дебіторську заборгованість, безнадійна дебіторська заборгованість з постачальниками витрати по актам звірки.

Найменування показника	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	З 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Резерв сумнівних боргів	81	1 788
Інші операційні витрати	-	497
Штрафи	5	-
Разом	86	2 285

До складу Інших операційних витрат включено суму нарахованого резерву сумнівних боргів по простроченій дебіторській заборгованості по відступленню прав вимоги, безнадійна дебіторська заборгованість з постачальниками витрати по актам звірки, штрафи.

Фінансові витрати

Найменування показника	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	З 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Фінансові витрати (дисконтування вартості оренди, нараховані відсотки)	30	63
Разом	30	63

5.11. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом)

Надходження

Найменування показника	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	З 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Надходження від реалізації продукції (від факторингу)	327	3 778
Надходження від повернення авансів	89	920
Надходження авансів покупців	-	1 036
Інші надходження	744	824
Разом	1 160	6 558

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

В статті Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відображено Доходи за договорами факторингу та від продажу знеціненого залогового майна від викуплених кредитів.

Надходження від повернення авансів

Повернення гарантійних внесків з бірж та електронних платформ для проведення торгів.

Надходження авансів покупців

Включає отримані передоплати від покупців за попередніми договорами продажу залогового майна

Інші надходження

В статті Інші надходження відображено надходження поворотних та безповоротних допомог від засновника.

Витрачання

Найменування показника	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	З 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	266	2 387
Витрачання на оплату праці	65	99
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	26	38
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	77	83
Витрачання фінансових установ на надання позик	5 000	25
Інші витрачання:	469	0
У тому числі по факторинговим операціям (оплата Клієнту)		3 607
Разом	5 903	6 239

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг)

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, а також гарантійні внески на біржі та електронні платформи для проведення торгів.

Витрачання на оплату праці

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображено фактично сплачений Єдиний

соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

Інші витрачання

В статті *Інші витрачання* відображено РКО, повернення фінансових допомог, сплата ціни договору по купленим кредитам.

Надходження від власного капіталу

У 2023 році не було руху за даними статтями. У 2024 році було надходження від власного капіталу в сумі 5 000 тис.грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2023 року становить 631 тис. грн, чистий рух коштів за звітний період становить мінус 326 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2024 року становить 888 тис. грн. чистий рух коштів за звітний період становить 257 тис. грн

5.12. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Статутний капітал	10 000	5 000
Резервний капітал	18	7
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	376	348
Разом	10 394	5 355

Розкриття іншої інформації

6.1. Умовні зобов'язання

6.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2024 року Товариство не є учасником судових спорів.

6.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи будуть піддавати сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

6.2. Вплив інфляції

Товариство при складанні фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявність гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

6.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Крім того військовий стан посилює економічну кризу та збільшили ризики знецінення фінансових активів. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

6.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року у Товариства були наступні операції з пов'язаними сторонами:

Пов'язаними особами Товариства є:

- керівник Товариства Романчук Юрій Анатолійович
- головний бухгалтер Товариства Ковальчук Тетяна Юріївна
- учасник Самойліченко Андрій Анатолійович

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2024 року:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 12 місяців 2024 року, тис. грн.	Характер операцій
Директор, Романчук Юрій Анатолійович	64	Заробітна плата та відповідні нарахування
Директор, Романчук Юрій Анатолійович	395	Надана поворотна фінансова допомога, неповернута, строки не порушені
Учасник, Самойліченко Андрій Анатолійович	50	Неповернута надана поворотна фінансова допомога, строки не порушені, всього надана
Ковальчук Тетяна Юріївна - Головний бухгалтер	12	Заробітна плата та відповідні нарахування

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2023 року:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2023 рік, тис. грн.	Характер операцій
Директор, Романчук Юрій Анатолійович	68	Заробітна плата та відповідні нарахування
Директор, Романчук Юрій Анатолійович	395	Надана поворотна фінансова допомога, неповернута, строки не порушені
Учасник, Самойліченко Андрій Анатолійович	774	Надана поворотна фінансова допомога та повернута
Учасник, Самойліченко Андрій Анатолійович	50	Неповернута надана поворотна фінансова допомога, строки не порушені, всього надана
Учасник, Самойліченко Андрій Анатолійович	1 046	Надана поворотна фінансова допомога минулих років переведена в рахунок – безповоротної допомоги та віднесена на доходи
Ковальчук Тетяна Юріївна - Головний бухгалтер	9	Заробітна плата та відповідні нарахування

6.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Стратегія управління ризиками Товариства визначає методи оцінки, обмеження та зниження ризиків, а також порядок управління ризиками, що відображає розподіл функцій, пов'язаних з управлінням ризиками та капіталом між Радою, Правлінням, комітетами та підрозділами Товариства, що здійснюють функції управління ризиками.

Метою впровадження Стратегії є:

- задоволення очікувань акціонерів, зацікавлених в довгостроковій діяльності та успішному функціонуванні Товариства, що забезпечує прибутковість від вкладених коштів;
- забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками, що підвищує надійність для всіх зацікавлених сторін: клієнтів і кредиторів Товариства, співробітників та інших;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам Національного банку України.

У рамках управління ризиками Товариства передбачається рішення наступних основних завдань:

- ідентифікація та оцінка суттєвих видів ризиків;
- оцінка, агрегування, прогнозування та стрес-тестування рівня суттєвих ризиків;
- створення механізмів управління структурою й обсягом ризиків, прийнятих Банком, у тому числі встановлення системи лімітів з метою обмеження (контролю) ризиків Товариства;
- моніторинг і контроль обсягу прийнятого ризику, реалізація заходів щодо зниження рівня прийнятого ризику Банком з метою його підтримки в межах встановлених зовнішніх і внутрішніх обмежень;
- виконання встановлених НБУ значень обов'язкових нормативів і обмежень;

- забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Товариства;
- оцінка достатності доступних фінансових ресурсів для покриття суттєвих ризиків;
- планування капіталу, виходячи з результатів усторонньої оцінки суттєвих ризиків, тестування стійкості Товариства по відношенню до внутрішніх і зовнішніх чинників ризику, орієнтирів стратегії розвитку бізнесу, вимог НБУ до достатності капіталу;
- підготовка звітності та своєчасне її подання відповідним колегіальним органам Товариства відповідно до встановлених / погоджених форматів та строків;
- розвиток у Товариства ризик-культури і компетенцій з управління ризиками з урахуванням кращих світових практик.

Беручи до уваги специфічність ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків,

Товариство на постійній основі вважає їх суттєвими.

Для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням і контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиками, організаційна структура Товариства формується з урахуванням необхідності розподілу функцій і відповідальності між посадовими особами Товариства відповідно до принципу «2-х ліній захисту»:

на рівні підрозділу ризик-менеджменту та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - контроль другого рівня. При розширенні діяльності - на рівні структурних підрозділів Товариства, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт-офісів), та структурних підрозділів, які реєструють операції (бек-офісів) - контроль першого рівня або лінійний контроль;

на рівні перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками Службою внутрішнього аудиту - контроль третього рівня.

З метою контролю та зниження рівня суттєвих ризиків, Товариством можуть прийматися рішення щодо хеджування ризиків, в т.ч. шляхом страхування. Зокрема, у відповідності до Кредитної політики, в частині зниження кредитного ризику, Товариство приймає в забезпечення за кредитними операціями майно з дотриманням принципу збереження, який передбачати наявність договору страхування предмета забезпечення від втрати/пошкодження, вигодонабувачем за яким є Товариство.

У відповідності до Стратегії управління ризиками, управління схильністю до ризику передбачає встановлення рівня толерантності Товариству до ризиків шляхом визначення системи лімітів (лімітування ризиків). Ухвалення рішення про проведення будь-якої операції здійснюється лише після детального та повного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції.

6.5.1. Операційний ризик

Існує ризик допущення помилок в процесі виконання посадових обов'язків співробітників, недостатньої кваліфікації, зловживанням посадовими обов'язками, розголошення конфіденційної інформації. Для мінімізації даного ризику, головний бухгалтер та інші ключові співробітники Товариства постійно підвищують свою кваліфікацію, проходять сертифікацію. Існує ризик втрати, звільнення ключових співробітників, який вирішується щомісячним системним заохоченням за результатами досягнення встановлених показників.

Інформаційно-технологічний ризик, включає пошкодження, втрату інформації що зберігається на електронних носіях, ризик недостатності захисту інформації, збій у роботі програмного та технічного забезпечення, ризик невідповідності технічного обладнання вимогам сучасного програмного забезпечення. Дані ризики мінімізуються шляхом оновлення матеріальної бази, комп'ютерного забезпечення, резервуванням, копіюванням важливої інформації на сторонніх джерелах зберігання інформації, використанням актуальних інформаційно-правових систем.

6.5.2. Кредитний ризик

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

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

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

- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповнення депозитів протягом останніх п'яти років.

Для цілей розрахунку очікуваного кредитного збитку Товариство класифікує видані кредити за п'ятьма стадіями (категоріями):

Низький кредитний ризик (Стадія 1) – видані кредити, які не прострочені:

- кредити, які видані та за якими не пройшов строк їх повернення, та кредити, строк повернення яких було продовжено;
- 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'язань.

Прийнятний кредитний ризик (Стадія 2) – видані кредити, які не прострочені, але спостерігаються незначні зміни в діяльності позичальника:

- кредити, які видані та за якими не пройшов строк їх повернення, та кредити, строк повернення яких було продовжено;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості, але за даними останньої фінансової звітності (строки подання якої вже пройшли) є прибуток або наявність надходжень в майбутньому (наявність фінансових інвестицій, дебіторської заборгованості та ін.), або наявність бізнес-планів, або наявність фактів, що свідчать про існуючі ринки збуту, тобто спостерігається позитивна тенденція до виконання зобов'язань у майбутньому та здатність покращити свій фінансовий стан.

Середній кредитний ризик (Стадія 3) – видані кредити, за якими є прострочена заборгованість за договором від 1 до 60 днів та наявний один чи декілька з наступних критеріїв:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися суттєві зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно позичальника;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості позичальника і спостерігаються тенденції, що не дають змоги зробити впевнений висновок щодо сталої тенденції про покращення його фінансового стану.

Високий кредитний ризик (Стадія 4) – видані кредити, за якими є прострочена заборгованість понад 60 днів та наявний один чи декілька наступних критеріїв:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися суттєві зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно позичальника;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості позичальника та спостерігається тенденція до погіршення його фінансового стану та наявні фактори, які дають змогу зробити обґрунтовані висновки, що така ситуація буде і надалі погіршуватись.

Дефолт (Стадія 5) – Дефолтні кредити та кредитно-знецінений актив.

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі наявності простроченої більш ніж на 90 днів заборгованості та невідповідності критерію платоспроможності позичальника, що вказує на наявність значних фінансових труднощів за договором та наявності одного або декількох з наступних критеріїв:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно.

6.5.3. 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ»

фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

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

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

6.5.4. Ризик ліквідності

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

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації негативних наслідків прояву ризику ліквідності.

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

Інформація щодо платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином, тис.грн:

2024 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
Гроші та їх еквіваленти	888	-	-	-	888
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	25	-	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	242	-	-	242
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	9 806	-	9 806
Всього активи, тис. грн.	888	242	9 831	-	10 964
Поточні зобов'язання і забезпечення, тис. грн.	-	793	-	-	793
Всього зобов'язання, тис.грн.	-	793	-	-	793

Показники фінансового стану Товариства

	1. Показники ліквідності	нормативне. значення	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	$\frac{\text{підсумок розділу II активу} - \text{рядок 1100} + \text{рядок 1110}}{\text{підсумок розділу III пасиву}}$	не менш 0,5	13,35	5,30
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	$\frac{\text{рядок 1120} + \text{рядок 1125} + \text{рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{підсумок розділу III пасиву}}$	не менш 0,2	1,08	0,55
	2. Показники фінансової стійкості			
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	$\frac{\text{підсумок розділу I пасиву} / \text{валюта балансу (рядок 1900)}}{\text{валюта балансу (рядок 1900)}}$	не менш 0,1	0,92	0,78

коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	Валюта балансу (рядок 1900)/ підсумок розділу I пасиву	не більш 1,0	1,08	1,28
--	--	--------------	------	------

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2024р., як стабільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розрахуватись по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

6.5.5. Ризик процентних ставок

Ризик процентних ставок – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

Товариство не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

Ризик зміни процентних ставок – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься, зважаючи на зміни ринкових відсоткових ставок.

Ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань Компанії з плаваючою процентною ставкою.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство має суттєві активи і зобов'язання, на які може вплинути ризик змін процентних ставок:

Тип активу	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2024р.
Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи, всього, тис. грн, з них	0,0	4 990,0
Кредити фізичних осіб, тис. грн.	0,0	4 990,0
Кредити юридичних осіб, тис. грн.	0,0	0,0
Частка в активах Компанії, %	0,0	44,39

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість, тис.грн	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2023 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	0,0	---	---	---
Кредити юр. осіб	0,0	---	---	---
На 30.06.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	4 990,0	15,00%	+ 199,6	- 199,6
Кредити юр. осіб	0,0	---	---	---

6.5.6. Ризик невиконання

Ризик невиконання включає власний ризик Товариства, щодо погашення фінансових зобов'язань. Станом на 31.12.2024 року Товариство немає активів та зобов'язань, щодо яких існує ризик невиконання.

6.5.7. Ризик судових рішень не на користь Товариства

Станом на 31.12.2024 року на звітну дату Товариство не є позивачем чи відповідачем у жодних судових справах, які могли б мати вплив на фінансовий стан Товариства.

6.6. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

-зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно забезпечувало дохід для учасників Товариства;

-забезпечити належний прибуток учасникам Товариства, завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

-дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Станом на 31.12.2024р. в порівнянні з 31.12.2023р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Назва, тис. грн.	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	10 000	5 000
Резервний капітал	18	7
Нерозподілений прибуток	376	348
Усього власного капіталу	10 394	5 355

6.5. Події після дати Балансу

Проміжні фінансові звіти Товариства після дати балансу не склалися.

Керівництво Товариства запевняє, що після 31.12.2024 р:

- ніяких нових судових розглядів не з'явилося;
- нові зобов'язання не приймалися, нові позички не здійснювалися, нові гарантії не надавалися;
- продаж або придбання активів здійснювалося тільки в рамках звичайної діяльності відповідно до укладених до [2024 року] договорів;
- злиття або ліквідація Товариства не планується;
- ніякі активи Товариства не відчужувалися і не були знищені в результаті пожежі або в інший спосіб;
- ніяких подій, які впливали б на визначення оціночних резервів та оціночних зобов'язань, Товариства не відбувалося;
- ніяких нестандартних бухгалтерських записів Товариства та коригувань не було;
- Окрім введення воєнного стану, завдяки вторгненню Росії, не відбувалося ніяких подій, які ставлять під сумнів відповідність облікової політики, використаної щодо фінансових звітів Товариства., або обґрунтованість припущення про безперервність діяльності.

Протягом 2025 року Товариство планує працювати в рамках своїх основних контрактів, укладених ще у 2024 року

Керівництво розкриє важливі питання після звітної дати:

№	Питання	Відповідь
1	Чи очікує Компанія наступного року значні виплати за позиками?	Ні
2	Чи порушувалися Компанією умови угоди про позику?	Ні
3	Чи існують борги або припинення виплати дивідендів?	Ні
4	Чи здатна Компанія вчасно платити кредиторам?	Так
5	Чи здатна Компанія вчасно виконувати умови угод про позики?	Так
6	Чи з'явилися нові розробки конкурентів, у відповідь на які Компанія не вчинила необхідних дій?	Ні
7	Чи підтверджується, що Компанія не може відновити старі основні засоби внаслідок відсутності фінансів?	Ні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ»

№	Питання	Відповідь
8	Чи є наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити операції?	Ні
9	Чи відбулась, або планується, втрата ключового управлінського персоналу без належної зміни?	Ні
10	Чи відбулась, або прогнозується, втрата основного ринку, основного клієнта, права привілею або ліцензії?	Ні
11	Чи виникають проблеми з робочою силою або дефіцит важливих матеріалів?	Ні
12	Чи відчувається нестача важливих ресурсів?	Ні
13	Чи відбулася поява дуже успішного конкурента?	Ні
14	Чи призведуть незавершені судові справи, якщо вони будуть задоволені, до претензій, виконання яких Компанією малоймовірне?	Ні
15	Чи відбувались зміни у законодавчих чи нормативних актах, які, за очікуванням, негативно вплинуть на Компанію?	Ні
16	Чи існує неповне страхування ризиків?	Ні

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний час було продовжено протягом всього 2022 року та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Законодавства України.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства, Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Російській Федерації, Республіці Білорусь або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор

Романчук Ю.А.

Головний бухгалтер

Ковальчук Т.Ю.