



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:
Власникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБІГУТ»
Національному банку України

Розділ I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБІГУТ»** (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати, грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, в редакції Закону від 05.10.2017 р. № 2164 – VIII (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), (далі - Кодекс), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 1.1 та 2.3 до фінансової звітності, у яких розкрито інформацію щодо оцінки управлінським персоналом здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в умовах триваючої повномасштабної військової агресії російської федерації проти України. Подальший розвиток військово-політичної та економічної ситуації залишається невизначеним та може мати вплив на грошові потоки Товариства і платоспроможність боржників. Ці події свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Наша думка не була модифікована щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Оцінка резерву очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) за фінансовими активами відповідно до МСФЗ 9

Чому питання було визначене як ключове питання аудиту:

Станом на 31 грудня 2025 року валова балансова вартість іншої поточної дебіторської заборгованості (включаючи надані кредити, факторинг та відступлення прав вимоги) становить 16 330 тис. грн, резерв під ОКЗ становить 1 570 тис. грн (чиста балансова вартість – 14 760 тис. грн).

Оцінка резерву ОКЗ вимагає від управлінського персоналу застосування значних суджень. Товариство здійснює оцінку за тристадійною моделлю кредитного ризику. З огляду на суттєвість портфеля (складає близько 88% усіх активів Товариства) та вплив воєнного стану на макроекономічні прогнози, ми визначили це питання як ключове. Розкриття інформації наведено в Примітках 3.3.3, 5.6 та 6.5.2.

Як це питання розглядалося під час аудиту:

Наші аудиторські процедури включали оцінку відповідності облікової політики Товариства вимогам МСФЗ 9; тестування повноти та точності вхідних даних кредитних та факторингових портфелів; аналіз правильності розподілу кредитів за стадіями знецінення (1, 2, 3); оцінку обґрунтованості застосованих коефіцієнтів резервування та макроекономічних коригувань; перевірку адекватності розкриття інформації щодо кредитного ризику у Примітках до фінансової звітності.

Інші питання

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була перевірена іншим аудитором (ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»), який висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності у своєму звіті від 21 лютого 2025 року.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити

безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

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

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

Розділ II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління (консолідованому звіті про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством за 2025 рік не складався та не подавався. Відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» малі підприємства звільняються від обов'язку подання звіту про управління. Оскільки Товариство належить до категорії малих підприємств, обов'язок щодо складання та подання звіту про управління на нього не поширюється.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Згідно з ч. 5 ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, у єдиному електронному форматі відповідно до вимог Таксономії фінансової звітності за МСФЗ.

Нашою відповідальністю є перевірка того, чи фінансова звітність, підготовлена управлінським персоналом у форматі iXBRL, відповідає у всіх суттєвих аспектах вимогам до формування такого електронного документа. За результатами наших процедур ми підтверджуємо, що фінансова звітність Товариства підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL) та в усіх суттєвих аспектах відповідає застосовній таксономії фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

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

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	43997492
Місцезнаходження	Україна, 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, буд. 19, оф. 331
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності № 4847
Номер та дата договору на проведення аудиту	ДОГОВІР № 04-26/ОА/10 від 13.04.2026
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	04.05.2026 р. – 28.05.2026 р.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Сагін Д.А. (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101918).

Ключовий партнер з аудиту:

ТОВ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»



Сагін Д.А.

Адреса реєстрації: Україна, 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, буд.19, оф.331
Номер реєстрації в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 4847

«29» травня 2026 року

Підприємство ТОВ "ФК" МАНІБГУТ"

Територія М.КИЇВ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Середня кількість працівників ² 6

Адреса, телефон проспект Миру, буд. 15-А, оф. 209,210,211, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 02105, УКРАЇНА

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, день) 2025, грудень, 31

за ЄДРРНОУ 43086833

за КВЕД 1

за КОПФГ 240

за КВЕД 64.99

КОДИ

ЄДРРНОУ	43086833
КОПФГ	240
КВЕД	64.99

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	24	396
первісна вартість	1001	573	695
накопичена амортизація	1002	549	299
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	24	396
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	25	25
з бюджетом	1135	3	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	242	991
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 806	14 760
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	888	261
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	888	261
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зоб'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	10 964	16 037
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	254	253
Баланс	1300	11 242	16 686

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	18	20
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	376	442
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 394	15 462
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	27	376
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	27	376
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2	2
розрахунками з бюджетом	1620	8	23
у тому числі з податку на прибуток	1621	8	23
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	18	30
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	793	793
Усього за розділом III	1695	821	848
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	11 242	16 686

Керівник

Юрій
Анатолійович

РОМАНЧУК ЮРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

КОВАЛЬЧУК ТЕТЯНА ЮРІІВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800040043086882S010011510000001122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 43086882 ТОВ "ФК"МАНІВІГУТ"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.01.2026 у 16:00:58
Реєстраційний номер звіту: 9003254239 (800040043086882S010011510000001122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство **ТОВ "ФК"МАНЬГУТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
43086882		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 028	689
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(248)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 028	441
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	193	320
у тому числі:	2121	-	320
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(841)	(598)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(214)	(86)
у тому числі:	2181	-	81
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	166	77
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(75)	(30)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	91	47
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23)	(8)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	68	39
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	68	39

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	111	88
Відрахування на соціальні заходи	2510	36	26
Амортизація	2515	323	286
Інші операційні витрати	2520	585	532
Разом	2550	1 055	932

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Юрій
Анатолійович

РОМАНЧУК ЮРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

КОВАЛЬЧУК ТЕТЯНА ЮРІВНА

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800040043086882S010021510000002122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 43086882 ТОВ "ФК"МАНІВІГУТ"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.01.2026 у 16:00:55
Реєстраційний номер звіту: 9003254217 (800040043086882S010021510000002122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**
за **Рік 2025** р.Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	288	327
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	248	89
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	40	-
Інші надходження	3095	27	744
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(588)	(266)
Праці	3105	(78)	(65)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(34)	(26)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(45)	(77)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8)	(45)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(37)	(32)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(40)	(5 000)
Інші витрачання	3190	(5 445)	(469)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-5 627	-4 743
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	5 000	5 000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 000	5 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-627	257
Залишок коштів на початок року	3405	888	631
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	261	888

Керівник

Юрій Романчук
Анатолійович

РОМАНЧУК ЮРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

КОВАЛЬЧУК ТЕТЯНА ЮРІВНА

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800040043086882S010031110000003122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 43086882 ТОВ "ФК"МАНІВІГУТ"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.01.2026 у 16:00:55
Реєстраційний номер звіту: 9003254222 (800040043086882S010031110000003122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5 000	-	-	-	-	(5 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 000	-	5 000
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	5 000	-	-	2	66	-	-	5 068
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	-	20	442	-	-	15 462

Керівник

*Юрій
Анатолійович*

РОМАНЧУК ЮРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

КОВАЛЬЧУК ТЕТЯНА ЮРІЇВНА

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800040043086882S010401010000004122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 43086882 ТОВ "ФК"МАНІВІГУТ"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.01.2026 у 16:00:50
Реєстраційний номер звіту: 9003254175 (800040043086882S010401010000004122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ
ТА ЗА 12 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 12 місяців 2025 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 2025 року та за 12 місяців 2025 року для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 27.01.2026 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 26.02.2026 року наступними особами:

Директор _____ Романчук Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер _____ Ковальчук Тетяна Юрївна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 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 2025 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ», скорочена назва ТОВ «ФК «МАНІБГУТ», надалі Товариство та/або Компанія, 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 15 000 000,00 грн. (П'ятнадцять мільйонів грн 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2019 році, в 2024 році, в 2025 році.

Товариство має ліцензії з:

- ФАКТОРИНГ;

- НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛПІВ 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 31.12.2025 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Самойліченко Андрій Анатолійович, громадянство – Україна, місце проживання - Україна	15 000 000,00	100%
Всього	15 000 000,00	100%

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%

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 2025 році Товариство здійснювало діяльність у відповідності до отриманих ліцензій. Філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариство не має. Станом на 31.12.2025 р. загальна кількість працівників Товариства склала 6 осіб.

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, 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».

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією у звітних 2024-2025 роках

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНБІГУТ»

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
МСФЗ 17 «Договори страхування»	МСФЗ 17 «Договори страхування»	Ні	Стандарт не застосовується, оскільки підприємство не має договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17.	Не було змін в обліковій політиці, пов'язаних із МСФЗ 17, у зв'язку з відсутністю застосованих операцій.	-	-	-	-
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових «відкладених» перехідних ефектів не передбачено (ефект — у поданні).	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації.	Застосування — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНБІГУТ»

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/зміненний Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
				фікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	ня дозволено (за наявності — розкривається факт).			
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Ні	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги.	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосованих операцій.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря.	Ні	-
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Так	Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в російських рублях; здійснено оцінку обмінюваності та, за потреби, застосовано вимоги щодо визначення/оцінки	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності; вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНБІГУТ»

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/зміненний Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
			курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями.					

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.

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/позначення показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНБІГУТ»

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
оцінювання фінансових інструментів»	договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).					
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами і із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується.	Ні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНБІГУТ»

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
бухгалтерського обліку МСФЗ»	політику.					
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти : розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутку/збитку від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти » — “ціна операції”	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології “ціна операції”.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти » — “орендні зобов'язання”	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.	Так

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ»

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується.	Ні
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	Так
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
гіперінфляційну валюту представлення»	функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.			економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	релевантних фактів/обставин.	

Звітність зі сталого розвитку

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

Також у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності" від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку.

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності.

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 2025 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 Товариство, 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 відрізнятися 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 звітного 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, що діє і на дату подання цих приміток.

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

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансового-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 звітного 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 27.01.2026 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 2025 року по 31 грудня 2025 року.

2.6. Порівняльні показники фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом

Найменування статті, в тис. грн.	Примітки	на 31.12.2024	на 31.12.2025
АКТИВ			
Необоротні активи		-	-
Нематеріальні активи	п. 5.2	24	396
первісна вартість	п. 5.2	573	695

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНБІГУТ»

накопичена амортизація	п. 5.2	549	299
Основні засоби	п. 5.1	-	-
первісна вартість		-	-
знос		-	-
Фінансові інвестиції	п. 5.3	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-
Усього необоротних активів		24	396
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
за виданими авансами	п. 5.4	25	25
з бюджетом		3	-
у тому числі з податку на прибуток		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	п. 5.5	242	991
Інша поточна дебіторська заборгованість	п. 5.6	9 806	14 760
Гроші та їх еквіваленти	п. 5.7	888	261
Всього оборотних активів		10 964	16 037
Необоротні активи, утримувані для продажу		254	253
ВСЬОГО АКТИВІВ		11 242	16 686
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зареєстрований (пайовий) капітал	п. 2.7, п. 5.8	10 000	15 000
Резервний капітал	п. 2.7, п. 5.8	18	20
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	п. 2.7, п. 5.8	376	442
Неоплачений капітал			
Всього власного капіталу		10 394	15 462
Довгострокові зобов'язання	п. 5.9	27	376
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	п. 5.9	2	2
Кредиторська заборгованість з оплати праці	п. 5.9		
Кредиторська заборгованість з бюджетом	п. 5.9	8	23
Кредиторська заборгованість зі страхування	п. 5.9		
Поточні забезпечення	п. 5.9	18	30
Інші поточні зобов'язання	п. 5.9	793	793
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		821	848
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		11 242	16 686

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	Примітки	за період	за період
		з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.	з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.
Дохід від реалізації послуг	п.5.10.1	1 028	689
Собівартість послуг	п.5.10.2		(248)
Валовий прибуток (збиток)		1 028	441
Інші операційні доходи	п.5.10.1	193	320
Адміністративні витрати	п.5.10.2	(841)	(598)
Інші операційні витрати	п.5.10.2	(214)	(86)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		166	77
Фінансові витрати	п.5.10.2	(75)	(30)
Інші фінансові доходи	п.5.10.1		
Інші доходи	п.5.10.1		
Фінансовий результат до оподаткування		91	47
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(23)	(8)
Чистий прибуток (збиток)		68	39
Інший сукупний дохід до оподаткування			
ВСЬОГО СУКУПНИЙ ДОХІД		68	39

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	Примітки	За період з	За період з
		01.01.2025 р. по 31.12.2025 р	01.01.2024 р. . по 31.12.2024

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ»

			р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
<i>Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)</i>	<i>п.5.11</i>	288	327
<i>Надходження авансів від покупців і замовників</i>	<i>п.5.11</i>		
<i>Надходження від повернення авансів</i>	<i>п.5.11</i>	248	89
<i>Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)</i>	<i>п.5.11</i>		
<i>Надходження фінансових установ від повернення позик</i>	<i>п.5.11</i>	40	
<i>Інші надходження</i>	<i>п.5.11</i>	27	744
<i>Витрачання на:</i>			
<i>Оплату товарів (робіт, послуг)</i>	<i>п.5.11</i>	(588)	(266)
<i>Оплату праці</i>	<i>п.5.11</i>	(78)	(65)
<i>Відрахування на соціальні заходи</i>	<i>п.5.11</i>	(34)	(26)
<i>Зобов'язань з податків та зборів</i>	<i>п.5.11</i>	(45)	(77)
<i>Витрачання на оплату авансів</i>	<i>п.5.11</i>		
<i>Витрачання фінансових установ на надання позик</i>	<i>п.5.11</i>	(40)	(5 000)
<i>Інші витрачання</i>	<i>п.5.11</i>	(5 445)	(469)
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>	<i>п.5.11</i>	- 5 627	- 4 743
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			
<i>Находження від власного капіталу</i>	<i>п.5.11</i>	5 000	5 000
<i>Отримання позик</i>			
<i>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</i>		5 000	5 000
<i>Чистий рух грошових коштів за звітний період</i>	<i>п.5.11</i>	- 627	257
<i>Залишок коштів на початок року</i>	<i>п.5.11</i>	888	631
<i>Залишок коштів на кінець року</i>	<i>п.5.11</i>	261	888

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	Примітки	Зареєстрований	Резервний	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Всього на 31.12.2025
		капітал	капітал		(непокритий збиток)	
Залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	10 000	18		376	10 394
<i>Виявлення помилок</i>		-		-	-	-
Скоригований залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	10 000	18		376	10 394
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>					68	68
Розподіл прибутку:						
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>			2		(2)	
Внески учасників: Внески до капіталу	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	5 000			(5 000)	
<i>Погашення заборгованості з капіталу</i>	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>				5 000	5 000
Разом зміни в капіталі		5 000	2		66	5 068
Залишок на 31.12.2025р.		15 000	20		442	15 462

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

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	Примітки	Зареєстрований	Резервний	Неоплачений	Нерозподілений	Всього на 31.12.2024
		капітал	капітал	капітал	капітал	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ»

		капітал		прибуток	
		капітал		(непокритий збиток)	
Залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	5 000	7	348	5 355
<i>Виявлення помилок</i>		-		-	-
Скоригований залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	5 000	7	348	5 355
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>				39	39
Розподіл прибутку:					
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>			11	(11)	
Внески учасників: Внески до капіталу	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	5 000		(5 000)	
<i>Погашення заборгованості з капіталу</i>	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>			5 000	5 000
Разом зміни в капіталі			11	28	5 039
Залишок на 31.12.2024р.		10 000	18	376	10 394

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 внесок до статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНІБГУТ» в розмірі 5 000 000,00 грн.
- 13.01.2025р. Згідно рішення єдиного учасника № 100125/1 внесено додатковий внесок до статутного капіталу 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 31.12.2025р. Статутний капітал повністю сформований внесками учасників та сплачений виключно грошовими коштами в обсязі в сумі 15 000,00 тис. грн.

Станом на 31.12.2025р. статутний капітал розподілений між учасниками товариства наступним чином:

- Самойліченко Андрій Анатолійович - 100%

Статутний капітал ТОВ «ФК «МАНІБГУТ» станом на 31.12.2025р. становить 15 000,00 тис. грн. що відображено в рядку Балансу 1400.

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 «МАНІБГУТ» 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 «МАНІБГУТ» згідно рішення єдиного учасника №050924/1 від 05.09.2024р.
3	13.01.2025	1	5 000 000,00	Перерахування коштів в статутний капітал ТОВ "ФК" МАНІБГУТ" згідно Рішення № 100125/1 від 10.01.2025року. Без ПДВ.
Всього			15 000 000,00	

2.7.3. Розмір власного капіталу

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2025 р. складає 15 462,00 тис. грн., відображено в рядку 1495 Балансу. Власний капітал Товариства включає в себе статутний капітал 15 000 тис. грн., нерозподілений прибуток - 442 тис. грн. та резервний капітал – 20 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 операцій, інших подій 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 в 2025 році 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 вишат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових вишат 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 включення 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 проводяться 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

Критерії класифікації та визнання

Товариство класифікує та оцінює фінансові активи за амортизованою собівартістю, якщо вони не призначені для оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток і відповідають обом наступним умовам:

- Модель бізнесу: фінансовий актив утримується в рамках моделі бізнесу, метою якої є утримання активів для збору договірних грошових потоків;
- Характеристики договірних грошових потоків (тест SPPI): договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у визначені дати грошових потоків, які є виключно виплатою основної суми та відсотків на непогашену частину основної суми.

До цієї категорії Товариство відносить надані фінансові кредити (позики), дебіторську заборгованість за операціями факторингу, іншу поточну дебіторську заборгованість, а також грошові кошти та їх еквіваленти (включаючи банківські депозити). Інструменти капіталу (акції, паї) не підпадають під цю категорію оцінки та не утримуються за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка

Під час первісного визнання фінансові активи цієї категорії оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною на витрати на операцію, які безпосередньо відносяться до придбання або видачі цього активу.

Після первісного визнання такі активи оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ). Нарахування відсоткових доходів відображається у складі операційних доходів фінансової компанії у Звіті про прибутки та збитки.

Методологія знецінення: модель Очікуваних Кредитних Збитків (ОКЗ)

Товариство оцінює та визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) для всіх фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, з моменту їх первісного визнання (модель очікуваних втрат), не очікуючи настання фактичної події дефолту.

Оцінка резерву ОКЗ є зваженою за ймовірністю оцінкою кредитних втрат із урахуванням часової вартості грошей, яка базується на обґрунтованій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх макроекономічних показників (forward-looking information).

Відповідно до вимог МСФЗ 9, для розрахунку ОКЗ Товариство класифікує фінансові інструменти за трьома стадіями кредитного ризику:

- Стадія 1 (Незначний кредитний ризик): включає активи, кредитний ризик за якими суттєво не збільшився з моменту первісного визнання, або активи, що мають низький кредитний ризик на звітну дату. Резерв під збитки визнається в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам (частка ОКЗ за весь строк дії активу, що виникає внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати). Відсоткові доходи нараховуються на валову балансову вартість активу.
- Стадія 2 (Суттєве збільшення кредитного ризику — SICR): включає активи, кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання, але які не мають об'єктивних ознак кредитного знецінення. Товариство застосовує спростоване припущення, що кредитний ризик суттєво зріс, якщо договірні платежі прострочені більш ніж на 30 календарних днів, або за наявності інших якісних індикаторів (суттєві фінансові труднощі боржника, погіршення умов діяльності). Резерв визнається в сумі ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту (Lifetime ECL). Відсоткові доходи нараховуються на валову балансову вартість активу.
- Стадія 3 (Кредитно-знецінені активи / Дефолт): включає активи, які мають об'єктивні ознаки знецінення на звітну дату. Товариство визнає дефолт за фінансовим інструментом, якщо договірні платежі прострочені більш ніж на 90 календарних днів, або якщо існують беззаперечні свідчення фінансової неспроможності боржника (початок процедури банкрутства, вимушена реструктуризація боргу через фінансові труднощі тощо). Резерв визнається в сумі ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту (Lifetime ECL). Відсоткові доходи нараховуються на чисту балансову вартість активу (валова вартість за вирахуванням визнаного резерву).

Індивідуальна та колективна оцінка

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок ОКЗ здійснюються на індивідуальній основі для великих (суттєвих) заборгованостей, або за наявності специфічних ознак індивідуального дефолту.

Для портфельних (однорідних) фінансових активів оцінка проводиться на колективній основі шляхом об'єднання активів у пули зі схожими характеристиками кредитного ризику (за типом фінансового продукту, строками прострочення, характеристиками застави). Розрахунок резерву на колективній основі базується на статистичних параметрах: ймовірності дефолту (PD), рівні втрат у разі дефолту (LGD) та сумі боргу під ризиком дефолту (EAD), які коригуються на коефіцієнти, що відображають поточні та прогнозні економічні умови воєнного стану в Україні.

Грошові кошти та банківські депозити

Для оцінки ОКЗ за грошовими коштами на поточних рахунках та банківськими депозитами Товариство застосовує підхід, заснований на зовнішніх кредитних рейтингах обслуговуючих банківських установ за національною або міжнародною шкалою. За відсутності ознак суттєвого зростання ризику (розміщення коштів у банках з інвестиційним рівнем рейтингу або рейтингом категорії «aaBBB» і вище зі стабільним прогнозом), такі активи відносяться до Стадії 1, і резерв формується на основі 12-місячних ОКЗ.

Списання та відновлення активів

Валова балансова вартість фінансового активу зменшується (списується частково або повністю), коли Товариство не має обґрунтованих очікувань щодо його повного або часткового відшкодування (наприклад, після завершення всіх юридичних процедур стягнення, ліквідації юридичної особи-боржника або офіційного визнання боргу безнадійним). Списання здійснюється за рахунок раніше сформованого резерву. Подальші випадкові повернення раніше списаних суттєвих сум відображаються як відновлення активів через зменшення витрат від знецінення у Звіті про прибутки та збитки.

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'юктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені 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 імовірність 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 облікову ставку НБУ. 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. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік

визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. 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.

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 орендатор 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 аренда. 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 не обов'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 оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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

3.7.2. Виплати працівникам

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

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 кожну 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 01.01.2025р. по 31.12.2025р. 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 01.01.2025р. по 31.12.2025р. 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 керівництві Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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 утримання фінансових інструментів

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

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. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну 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 справедливую 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 боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані 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	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату

	за справедливою вартістю на дату оцінки.		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 01.01.2025р. по 31.12.2025р. 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 01.01.2025 р. по 31.12.2025 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	
	Дата оцінки	31.12.24р	31.12.25р	31.12.24р	31.12.25р	31.12.24р	31.12.25р	31.12.24р
Грошові кошти та їх еквіваленти			888	261			888	261
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	31.12.25р	31.12.24р	31.12.25р
Грошові кошти та їх еквіваленти	888	261	888	261
Інша поточна дебіторська заборгованість	9 806	14 760	9 806	14 760
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	25	25	25	25
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, бюджет, праці	10	25	10	25
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

Станом на 31.12.2025 року на балансі Товариства не обліковуються основні засоби.

5.2. Нематеріальні активи, тис.грн.

Враховуючи Стандарт МСФЗ 16 «Оренда» було введено 31.01.2025 року в експлуатацію на рах. 122 «Право користування приміщенням пр-т Миру, буд. 15-а, кв. (офіс) 209, кабінет 210, кабінет 211.» на суму 653 тис. грн. з урахуванням суми дисконтування за обліковою ставкою НБУ на 2 роки.

Придбане право користування програмним забезпеченням «БАС» з оновленнями на суму 42 тис.грн.

Нематеріальні активи (право користування майном)	31.12.2024	31.12.2025
первісна (переоцінена) вартість	573	695
накопичена амортизація і знецінення	(549)	(299)
балансова вартість	24	396

5.3. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2025 року на балансі Товариства не обліковуються фінансові інвестиції.

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

Станом на 31.12.2025 року на балансі Товариства обліковуються дебіторська заборгованість по виданим авансам, тис.грн.

Найменування показника	31.12.2024	31.12.2025
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	25	25

Це гарантійні внески за орендним платежем.

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

Станом на 31.12.2025 року на балансі Товариства обліковуються дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – це нараховані проценти за виданими кредитами

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Нараховані проценти за виданими кредитами	242	991

5.6. Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року інша поточна дебіторська заборгованість відображає суму заборгованості за наданими фінансовими послугами, іншими комерційними операціями та нефінансовими авансами. Склад та балансова вартість заборгованості за її класами наведені у Таблиці 1:

Таблиця 1. Склад іншої поточної дебіторської заборгованості (в тис. грн)

Найменування класу заборгованості	Валова вартість на 31.12.2025	Резерв під ОКЗ на 31.12.2025	Чиста вартість на 31.12.2025	Чиста вартість на 31.12.2024
1. Дебіторська заборгованість за фінансовими операціями:				
— надання коштів та банківських металів у кредит	5 000	(250)	4 750	4 900
— надання послуг факторингу	5 904	(53)	5 851	836
Разом за фінансовими операціями	10 904	(303)	10 601	5 736
2. Інша поточна дебіторська заборгованість (нефінансова):				
— передплата постачальникам (аванси)	41	0	41	0
— надана поворотна допомога	395	(20)	375	387
— заборгованість за договором відступлення прав вимоги	4 990	(1 247)	3 743	3 593
Разом за нефінансовими операціями	5 426	(1 267)	4 159	3 980
УСЬОГО інша дебіторська заборгованість (рядок 1155)	16 330	(1 570)	14 760	9 806

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНБІГУТ»

З метою оцінки кредитної якості та розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) відповідно до МСФЗ 9, усі поточні фінансові активи у складі дебіторської заборгованості розподіляються за трьома стадіями кредитного ризику. Розподіл валової вартості станом на 31.12.2025 року наведено у Таблиці 2:

Таблиця 2. Кредитна якість та розподіл фінансових активів за стадіями ризику на 31.12.2025 (в тис. грн)

Класи фінансових активів	Стадія 1(12-міс. ОКЗ)	Стадія 2(ОКЗ за весь строк)	Стадія 3(Кредитно-знецінені)	Всього валова вартість
Надані фінансові кредити (позики)	5 000	-	-	5 000
Дебіторська заборгованість за операціями факторингу	5 000	-	904	5 904
Заборгованість за договорами відступлення прав вимоги	-	4 990	-	4 990
Надана поворотна фінансова допомога	395	-	-	395
Всього валова балансова вартість	10 395	4 990	904	16 289
Резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ)	(280)	(1 247)	(43)	(1 570)
Чиста балансова вартість фінансових активів	10 115	3 743	861	14 719

Відповідно до вимог МСФЗ 7.35Н, Товариство розкриває інформацію про рух залишків резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) протягом звітного періоду у розрізі стадій кредитного ризику. Рух резервів за 12 місяців 2025 року представлено у Таблиці 3:

Таблиця 3. Узгодження руху резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за 2025 рік (в тис. грн)

Показники руху резервів	Стадія 1(12-міс. ОКЗ)	Стадія 2(ОКЗ за весь строк)	Стадія 3 (Кредитно-знецінені)	Всього резерв під ОКЗ
Залишок резерву під ОКЗ на 31.12.2024	260	1 240	49	1 549
— Нарахування резерву протягом звітного року (виграти)	20	150	44	214
— Розформування/відновлення резерву (доходи)	-	(143)	(50)	(193)
— Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок резерву під ОКЗ на 31.12.2025	280	1 247	43	1 570

5.6.1. Необоротні активи, утримувані для продажу (Заставне майно)

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року за цією статтею відображено активи, що відповідають критеріям визнання МСФЗ 5 (рядок 1200 Балансу):

Найменування показника	На 31.12.2024 (тис. грн)	На 31.12.2025 (тис. грн)
Необоротні активи, утримувані для продажу	254	253

Заставне майно та майнові права — це активи, прийняті на баланс Товариства внаслідок врегулювання дебіторської заборгованості та звернення стягнення на предмет застави за невиконаними зобов'язаннями з боку боржників. Майно та земельні ділянки оцінюються за вартістю постановки на баланс (набуття права власності) відповідно до правил первісного визнання МСФЗ 5.

Товариство належним чином обліковує зазначені об'єкти у відповідних органах ДПС України, забезпечує своєчасне нарахування та сплату податків на землю та на нерухоме майно. Керівництво здійснює заходи щодо реалізації цих активів протягом року та очікує отримати економічні вигоди (прибуток) від їх продажу в ході звичайної діяльності.

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 31.12.2025
Готівка	0	0
Поточний рахунок у банку	888	261
Разом	888	261

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

Станом на 31.12.2025 р. поточні рахунки відкрито в наступних банках:

Найменування банківської установи	Код ЄДРПОУ банку	Номер рахунку	31.12.2024, тис. грн	31.12.2025, тис. грн
ПАТ «БАНК УКРАЇН.КАПІТАЛ»	22868414	UA523001190000026004114091001	0	0
АБ «УКРГАЗБАНК»	23697280	UA163204780000026501924488986	0	0
АТ «БАНК ¾»	36002395	UA853806450000000265011303301	884	257

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНБІГУТ»

АТ КБ «ПриватБанк»	14360570	UA843052990000026502035000758	4	4
ВСЬОГО			888	261

Рівень кредитного рейтингу обслуговуючих банків:

- АТ «БАНК ¾» - «uaA+» (рейтинг від 31.07.2025 р. IBI-Rating.);
- АТ КБ «ПриватБанк» - «uaAA» (рейтинг від 10.11.2025 р. РА “Стандарт-Рейтинг”).

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами за 12 місяців 2025 року відсутні.

5.8. Статутний капітал

Найменування показника	31.12.2024	31.12.2025
Статутний капітал, тис. грн.	10 000	15 000

Структура зареєстрованого статутного капіталу подана нижче:

<i>Учасник Товариства</i>	<i>Доля у статутному фонді</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2024, тис. грн</i>	<i>Доля у статутному фонді</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2025, тис. грн</i>
Самойліченко Андрій Анатолійович	100,00%	10 000,00	100,00%	15 000,00
Всього	100,00%	10 000,00	100,00%	15 000,00

5.9. Зобов'язання і забезпечення

Найменування показника	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025
Інші довгострокові зобов'язання	27	376
ВСЬОГО довгострокові зобов'язання	27	376
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	2
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	8	23
Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення	18	18
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	793	793
Разом поточні зобов'язання та забезпечення	821	848

Станом на 31.12.2025 року довгострокові зобов'язання складають (рядок 1515) - **376,0** тис грн – це сформована внаслідок дисконтування за МСФЗ 16 «Оренда» орендна плата за право користування офісним приміщенням.

Станом на 31.12.2025 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 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Доходи за договорами факторингу та від продажу знеціненого заставного майна від викуплених кредитів	277	447
Доходи за кредитними договорами	751	242
Разом	1 028	689

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Доходів від розформування резерву	193	320
Разом	193	320

Інші доходи

Найменування показника	З 01.01.2025 по	З 01.01.2024 по
-------------------------------	------------------------	------------------------

	31.12.2025 (тис. грн.)	31.12.2024 (тис. грн.)
Інші доходи	-	-
Разом	-	-

5.10.2. Витрати

Собівартість реалізованої продукції

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Собівартість реалізованої продукції	-	248
Разом	-	248

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

Адміністративні витрати

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Адміністративні витрати:		
Заробітна плата	111	88
Податки на заробітну плату	36	26
Амортизація	323	286
Оплата послуг банку	6	5
Навчання персоналу		
Аудиторські послуги	95	35
Консультаційні послуги	184	
Оренда приміщення та комунальні	12	5
Юридичні послуги, нотаріальні	45	100
Послуги бірж за проведення торгів		3
Послуги зв'язку (інтернет та мобільний зв'язок, Медок, обслуговування сайту, модулі звітності)	13	20
Податки на землю та нерухомість	16	12
Послуги НБУ		18
Разом	841	598

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

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Резерв сумнівних боргів	214	81
Інші операційні витрати	-	-
Штрафи	-	5
Разом	214	86

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 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Фінансові витрати (дисконтування вартості оренди, нараховані відсотки)	75	28
Разом	75	30

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

Надходження

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
------------------------	--	--

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНБІГУТ»

	грн.)	грн.)
Надходження від реалізації продукції (від факторингу)	288	327
Надходження від повернення авансів	248	89
Надходження фінансових установ від повернення позик	40	-
Інші надходження	27	744
Разом	603	1 160

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 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	588	266
Витрачання на оплату праці	78	65
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	34	26
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	45	77
Витрачання фінансових установ на надання позик	40	5 000
Інші витрачання	5 445	469
Разом	6 230	5 903

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. У 2025 році було надходження від власного капіталу в сумі 5 000 тис.грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2024 року становить 888 тис. грн

Залишок коштів на 31 грудня 2025 року становить 261 тис. грн. чистий рух коштів за звітний період становить «мінус» 627 тис. грн

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

Найменування показника	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Статутний капітал	15 000	10 000
Резервний капітал	20	18
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	442	376
Разом	15 462	10 394

Розкриття іншої інформації

6.1. Умовні зобов'язання

6.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2025 року Товариство є учасником судових спорів.

6.1.2. Оподаткування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНБІГУТ»

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 01.01.2025 по 31.12.2025 року у Товариства були наступні операції з пов'язаними сторонами:

Пов'язаними особами Товариства є:

- керівник Товариства Романчук Юрій Анатолійович
- учасник Самойліченко Андрій Анатолійович

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 12 місяців 2025 року:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 12 місяців 2025 року, тис. грн.	Характер операцій
Директор, Романчук Юрій Анатолійович	70	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

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 12 місяців 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

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 — це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати свої зобов'язання і це спричинить виникнення фінансового збитку для іншої сторони. Товариство наражається на кредитний ризик за такими видами фінансових інструментів: грошові кошти на поточних та депозитних рахунках у банках, дебіторська заборгованість за фінансовими операціями (надані фінансові кредити та дебіторська заборгованість за операціями факторингу), а також інша поточна дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки та контролю кредитного ризику керівництвом Товариства є регулярний моніторинг кредитоспроможності контрагентів і позичальників. Для цього використовуються внутрішні оцінки фінансового стану, зовнішні кредитні рейтинги за Національною рейтинговою шкалою (для банківських установ) та будь-яка інша доступна публічна інформація щодо їхньої спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство використовує такі методи управління та мінімізації кредитних ризиків:

- встановлення лімітів щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- лімітування концентрації боргових зобов'язань перед одним контрагентом або групою пов'язаних контрагентів;
- контроль за розміщенням грошових коштів та депозитів виключно у банках із високим рівнем надійності (кредитний рейтинг інвестиційного рівня не нижче «aaA+» або «aaAA» за національною шкалою);
- обов'язкове забезпечення суттєвих кредитних операцій ліквідною заставою або майновими правами із моніторингом їхньої ринкової вартості та належним страхуванням.

Класифікація фінансових активів за стадіями кредитного ризику

Для цілей розрахунку очікуваного кредитного збитку (ОКЗ) відповідно до вимог МСФЗ 9, Товариство здійснює оцінку наявності суттєвого збільшення кредитного ризику (SICR) з моменту первісного визнання інструменту та класифікує дебіторську заборгованість і кредити за трьома стадіями:

- Стадія 1 (Незначний кредитний ризик / 12-місячні ОКЗ)

До цієї стадії відносяться фінансові активи, які не мають ознак суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, або активи, які характеризуються низьким кредитним ризиком на звітну дату.

Кількісний критерій: відсутність прострочення або прострочення виконання договірних зобов'язань (платежів за основним боргом чи відсотками) не перевищує 30 календарних днів.

Якісні індикатори: позичальник у найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; несприятливі зміни економічних, комерційних чи фінансових умов у віддаленій перспективі можуть знизити його здатність обслуговувати борг, але ризик настання дефолту оцінюється як низький.

Порядок формування резерву: резерв під знецінення визнається в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

- Стадія 2 (Суттєве збільшення кредитного ризику / ОКЗ за весь строк дії — Lifetime ECL)

До цієї стадії відносяться фінансові активи, за якими з моменту первісного визнання відбулося суттєве збільшення кредитного ризику, але які не мають об'єктивних ознак фактичного кредитного знецінення на звітну дату.

Кількісний критерій: наявність простроченої заборгованості за договірними платежами строком від 31 до 90 календарних днів (застосування спростованого припущення щодо суттєвого зростання ризику).

Якісні індикатори:

- наявність тенденцій до погіршення фінансового стану позичальника (наприклад, факти збитковості за даними проміжної звітності, суттєве зниження ліквідності чи капіталу);
- несприятливі зміни в технологічному, ринковому, економічному або юридичному середовищі, де здійснює діяльність боржник, які можуть суттєво ускладнити виконання зобов'язань;
- наявність поточних судових процесів чи майнових спорів за участю позичальника, або накладення некритичних обтяжень (заборон) на його активи, що створює додатковий тиск на його платоспроможність;

- необхідність зміни управлінського підходу до взаємодії з боржником або проведення профілактичної реструктуризації/продлонгації умов договору без надання суттєвих економічних поступок.

Порядок формування резерву: резерв під знецінення оцінюється та визнається в сумі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту.

- Стадія 3 (Кредитно-знецінені активи / Дефолт / ОКЗ за весь строк дії — Lifetime ECL)

До цієї стадії відносяться фінансові активи, які вважаються дефолтними та мають об'єктивні свідчення кредитного знецінення на звітну дату. Визначення дефолту повністю узгоджується з поняттям кредитного знецінення за МСФЗ 9.

Кількісний критерій: наявність простроченої заборгованості за договірними платежами (основним боргом або відсотками) понад 90 календарних днів.

Якісні індикатори (об'єктивні ознаки знецінення):

- значні та хронічні фінансові труднощі позичальника (критична неплатоспроможність, стійка збитковість, відсутність джерел фінансування);
- наявність порушень суттєвих фінансових умов договору (ковенантів) без можливості їх усунення;
- висока ймовірність банкрутства позичальника, відкриття щодо нього ліквідаційної процедури або початок офіційного процесу фінансової реорганізації боржника;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу або пов'язаних інструментів емітента внаслідок його критичних фінансових труднощів;
- вимушене надання Товариством суттєвих пільг або уступок (реструктуризації боргу на невигідних для кредитора умовах), які не надавалися б за звичайних ринкових обставин, через фінансові труднощі позичальника;
- наявність відкритих виконавчих проваджень, критичних судових арештів чи відчуження заставного майна, що унеможлиблює виконання зобов'язань у повному обсязі;
- смерть позичальника, визнання його недієздатним або безвісно відсутнім (для позичальників — фізичних осіб).

Порядок формування резерву: резерв під знецінення визнається в сумі ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту (у розмірі 100% від суми чистого ризику за вирахуванням дисконтованої вартості ліквідного забезпечення, що підлягає стягненню).

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 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 установленні 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 потоків грошових коштів від операційної діяльності.

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

2025 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
Гроші та їх еквіваленти	261	-	-	-	261
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	25	-	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	991	-	-	991
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	14 760	-	14 760
Всього активи, тис. грн.	261	991	14 785	-	16 037
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	376	376
Поточні зобов'язання і забезпечення, тис. грн..	55	793	-	-	848
Всього зобов'язання, тис.грн.	55	793	-	376	1 224

Показники фінансового стану Товариства

	1. Показники ліквідності	нормативне значення	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	<u>підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/</u> підсумок розділу III пасиву	не менш 0,5	18,91	13,35
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	<u>рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165</u> підсумок розділу III пасиву	не менш 0,2	0,31	1,08
	2. Показники фінансової стійкості			
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	<u>підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)</u>	не менш 0,1	0,93	0,92
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	<u>Валюта балансу (рядок 1900)/</u> підсумок розділу I пасиву	не більш 1,0	1,08	1,08

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2025 р., 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ»

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство має суттєві активи і зобов'язання, на які може вплинути ризик змін процентних ставок:

Тип активу	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2025р.
Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи, всього, тис. грн, з них	4 990,0	4 750,0
Кредити фізичних осіб, тис. грн.	4 990,0	4 750,0
Кредити юридичних осіб, тис. грн.	0,0	0,0
Частка в активах Компанії, %	44,39	28,47

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 31.12.2024 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	---	---	---
На 31.12.2025 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	4 750,0	15,00%	+ 190,00	- 190,00
Кредити юр. осіб	0,0	---	---	---

6.5.6. Ризик невиконання

Ризик невиконання включає власний ризик Товариства, щодо погашення фінансових зобов'язань. Станом на 31.12.2025 року Товариство немає активів та зобов'язань, щодо яких існує ризик невиконання.

6.5.7. Ризик судових рішень не на користь Товариства

Станом на 31.12.2025 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНБІГУТ»

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

Станом на 31.12.2025р. в порівнянні з 31.12.2024р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Назва, тис. грн.	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	15 000	10 000
Резервний капітал	20	18
Нерозподілений прибуток	442	376
Усього власного капіталу	15 462	10 394

6.5. Події після дати Балансу

Проміжні фінансові звіти Товариства після дати балансу не склалися.

Керівництво Товариства запевняє, що після 31.12.2025 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
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 малоімовірно?	Ні
15	Чи відбувалися 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІБГУТ»

в даних Примітках.

Директор

Романчук Ю.А.

Головний бухгалтер

Ковальчук Т.Ю.