

Титульний аркуш

19 березня 2026 року (дата реєстрації особою електронного документа) № 2929 (вихідний реєстраційний номер електронного документа)	
--	--

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Директор (посада)	(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/ особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)	Сінченко С.А. (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)
----------------------	--	--

Річний звіт

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (38569246)

за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: затверджено Загальними зборами учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА», протокол № 65/1 від 29.09.2025 року.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA.

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM.

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента	https://moneyveo.com.ua/uk/informaciya-emitenta/ (URL-адреса вебсайту)	18.03.2026 року (дата)
--	--	---------------------------

Пояснення щодо розкриття інформації

«Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення» та «Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента» відсутня, оскільки ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (в подальшому по тексті даного Звіту може також згадуватися як «Товариство» або «Компанія») не є емітентом забезпечених цінних паперів та не надає забезпечення за іншими цінними паперами.

«Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи» відсутня, оскільки Товариство не є акціонерним товариством.

Інформація «Судові справи» не надається, тому що судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Товариства, відсутні.

Інформація про «Відокремлені підрозділи» відсутня оскільки Товариство не має відокремлених підрозділів.

Інформація про «Структуру капіталу» відсутня, оскільки Товариство не є акціонерним товариством.

Інформація «Зміна прав на акції» відсутня, оскільки Товариство не є акціонерним товариством.

«Інформація про випуски акцій особи» та «Уточнення щодо наявності обмежень за акціями» відсутня оскільки Товариство не є акціонерним товариством.

«Інформація про інші цінні папери» та «Інформація про деривативні цінні папери» відсутня оскільки Товариство не має інших цінних паперів окрім емісії облігацій серій А та В, не має деривативних цінних паперів.

«Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів» відсутня, оскільки Товариство не має боргових цінних паперів.

Відомості щодо участі емітента в юридичних особах не надаються, тому що Товариство не є учасником в інших юридичних особах.

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів не надається, тому що Товариство не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів.

«Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду» відсутня оскільки Товариство не є акціонерним товариством.

«Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу» відсутня, оскільки Товариство не є акціонерним товариством.

«Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів» відсутня, оскільки будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів відсутні.

«Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі» відсутня, оскільки Товариство не є акціонерним товариством.

«Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів», «Інформація про вчинення значних правочинів» та «Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість» відсутня, оскільки Товариство не є акціонерним товариством.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, тому що Товариство не випускало цільових облігацій.

Звіт про платежі на користь держави не надається, тому що Товариство не належить до суб'єктів господарювання, які здійснюють діяльність у видобувних галузях, а також не є підприємством, що

здійснює заготівлю деревини.

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, тому що облігації Товариства не забезпечені.

«Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень» - Звіту керівництва (звіт про управління) відсутня оскільки загальні збори власників облігацій у звітному періоді не проводились.

Інформація «Персональний склад ради та її комітетів» Звіту керівництва (звіт про управління) відсутня оскільки в Товаристві не створено Наглядову раду.

«Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень» Звіту керівництва (звіт про управління) відсутня оскільки в Товаристві не створено Наглядову раду.

«Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень» Звіту керівництва (звіт про управління) відсутня оскільки в Товаристві не створено Наглядову раду.

Інформація «Звіт ради» Звіту керівництва (звіт про управління) відсутня оскільки в Товаристві не створено Наглядову раду.

«Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень» Звіту керівництва (звіт про управління) відсутня, оскільки Товариство не має колегіального виконавчого органу.

«Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень» Звіту керівництва (звіт про управління) відсутня, оскільки Товариство не має колегіального виконавчого органу.

Інформація про "Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи" не заповнюється, оскільки в Товаристві не створено Наглядову раду.

Інформація про «Інформація про радника» не заповнюється, оскільки в Товаристві посада радника не впроваджувалася.

«Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи» не заповнюється у зв'язку із відсутністю будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи.

«Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи» не заповнюється, оскільки Товариство не є акціонерним товариством, ради не передбачено, згоди від директора Товариства на розкриття розміру виплаченої винагороди не отримано.

Блок «Інформації щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику» не заповнюється, оскільки:

- в структурі власності Товариства відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику;
- в структурі власності Товариства відсутні фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику;
- в структурі власності Товариства відсутні юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику;
- в органах управління Товариства відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику;
- у Товариства відсутні ділові відносини з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику;
- у Товариства немає / відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи, в тому числі відповідно і на території держав зони ризику;
- Товариство не є учасником в інших юридичних особах, в тому числі відповідно і в таких, де

засновником, учасником, акціонером є наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, постійне місце проживання в них, чи юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику;

- Товариство не є учасником в інших юридичних особах, відповідно не має корпоративних прав в юридичних особах, зареєстрованих в іноземних державах зони ризику;

- Товариство не має цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

Інформація про «Корпоративні та інші договори» та про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не заповнюється, оскільки в Товаристві відсутні корпоративні/акціонерні договори та будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над Товариством.

Інформація «Дивідендна політика» не заповнюється, оскільки в Товаристві відсутній затверджений внутрішній документ, який визначає дивідендну політику.

«Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році» не заповнюється, оскільки Товариство не є акціонерним товариством.

Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів (інформація щодо іпотечних облігацій, інформація щодо сертифікатів ФОН) не надається, тому що Товариство не випускало іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН.

Зміст
до річного звіту

I. Загальна інформація	
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	6
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура	12
3. Структура власності	15
4. Опис господарської та фінансової діяльності	15
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	
3. Цінні папери	30
III. Фінансова інформація	
1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи	
2. Річна фінансова звітність	32
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності	33
4. Твердження щодо річної інформації	82
IV. Нефінансова інформація	
1. Звіт керівництва (звіт про управління)	84
1) звіт про корпоративне управління	86
2) звіт про сталий розвиток	112
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи	114
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року.....	115

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
2	Скорочене найменування	ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	38569246
4	Дата державної реєстрації	31.01.2013
5	Місцезнаходження	Україна, 01015, місто Київ, вулиця Лейпцизька, будинок 15, літера Б, поверх перший
6	Адреса для листування	Україна, 01015, місто Київ, вулиця Лейпцизька, будинок 15, літера Б, поверх перший
7	Особа, яка розкриває інформацію	☒ Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	☒ Так ☐ Ні
9	Категорія підприємства	☒ Велике ☐ Середнє ☐ Мале ☐ Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	assistant@moneyveo.ua
11	Адреса вебсайту	https://moneyveo.ua/
12	Номер телефону	+38(044)-337-97-98
13	Статутний капітал, грн	16 634 121,55
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	146
17	Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	-
18	Основні види діяльності із зазначенням	64.19 Інші види грошового

	їх найменування та коду за КВЕД	посередництва
19	Структура управління особою	Однорівнева Дворівнева v Інше: Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників (вищий) та директор (одноосібний виконавчий).

Банки, що обслуговують особу

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ОТП БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
	IBAN	UA233005280000026508455000803
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ОТП БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
	IBAN	UA233005280000026508455000803
	Валюта рахунку	978 ЄВРО
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ОТП БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
	IBAN	UA233005280000026508455000803
	Валюта рахунку	840 ДОЛАР США
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "СЕНС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA133003460000026501013638601
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "СЕНС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA313003460000026500013638602
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	9807862

	IBAN	UA173253650000002650501745766
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	9807862
	IBAN	UA8832536500000026502010745766
	Валюта рахунку	840 ДОЛАР США
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	9807862
	IBAN	UA8832536500000026502010745766
	Валюта рахунку	978 ЄВРО
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "КБ "ГЛОБУС"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	35591059
	IBAN	UA463805260000002650600165868
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
10	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "БАНК АВАНГАРД"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	38690683
	IBAN	UA8138094600000026506000860001
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
11	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "БАНК АВАНГАРД"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	38690683
	IBAN	UA8138094600000026506000860001
	Валюта рахунку	978 ЄВРО
12	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "БАНК АВАНГАРД"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	38690683
	IBAN	UA8138094600000026506000860001
	Валюта рахунку	840 ДОЛАР США
13	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
	IBAN	UA2632253900000026509084692002

	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
14	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
	IBAN	UA703225390000026500084692001
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
15	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "ПриватБанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA153052990000026501016200136
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
16	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "ПриватБанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA163052990000026509006200892
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
17	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "ПриватБанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA413052990000026503046200148
	Валюта рахунку	978 ЄВРО
18	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "ПриватБанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA953052990000026503026200298
	Валюта рахунку	840 ДОЛАР США

Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/ Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги (зазначається за наявності)¹⁰

№ з / п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством,	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизо-	Дія (визначення/оновлення/підтвердження)	Дата визначення/оновлення/підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестицій-	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних
---------	--	--	---	--	--	--	--

	або цінних паперів особи	заснованим в іноземній державі	ване, іноземне, авторизоване іноземне)			ний/ Спекулятивний)	паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ" УКРАЇНА http://www.standard-rating.biz/	-	авторизоване	визначення	23.12.2021	uaA	-

Штрафні санкції щодо особи (зазначається за наявності штрафної санкції в розмірі, який перевищує 1000 грн):

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№ 21/567-рк від 03.06.2024	Національний банк України	Було виявлено порушення пункту 2 частини другої статті 8 Закону №361-IX у частині невиконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу. Підпункт 1 пункту 2 Постанови №65 у частині не визначення у внутрішніх документах з питань реалізації санкцій зокрема, порядку обліку коштів у випадках, зазначених у підпунктах 1, 3-13 пункту 29 розділу III Положення №65. Санкція: захід впливу у вигляді накладення штрафу у сумі 13001500,00 грн (тринадцять мільйонів одна тисяча п'ятсот) гривень	пункт 12 розділу I Положення №106 "Положення про застосування Національним банком України заходів впливу до установи за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу"	Установою впроваджено всі пункти Плану заходів які Установа зобов'язується вжити з метою усунення/недопущення в подальшому порушень та виконання наданих рекомендацій. Про виконання кожного пункту Плану заходів було повідомлено НБУ. Окрім того. Установа у добровільному порядку сплатила штраф у розмірі 13001500,00грн 28.06.2024 (платіжна інструкція № 8012 від 28.06.2024)

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/П	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників	2	Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙЛАС» Код за ЄДРПОУ 40407119 «МАНІВЕО ГРУП ЛТД» (MONEYVEO GROUP LTD) юридична особа заснована відповідно до законодавства Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE352693
2	Одноосібний виконавчий орган - директор	1	Сінченко Сергій Анатолійович

Інформація щодо посадових осіб

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП ¹³	УНЗР ¹⁴	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать (чоловіча/жіноча) — (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Директор	Сінченко Сергій Анатолійович	2910907218	19790912-01793	1979	Вища	23	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА», код ЄДРПОУ 38569246. Директор, директор з операційної діяльності	16.09.2022 - безстроково	Ні	Ч

Інші посадові особи (за наявності, у разі якщо статутом особи визначено ширший перелік посадових осіб, ніж визначено Законом про акціонерні товариства)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП ¹³	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать (чоловіча/жіноча) — (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Покотило Тетяна Олегівна	2535313683	-	1969	Вища	30	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»,	14.04.2017 - безстроково	Ні	Ж

								код ЄДРПОУ 38569246. Головний бухгалтер			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Організаційна структура:

<https://moneyveo.ua/uk/informaciya-emitenta/>

3. Структура власності

<https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#public-information>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Станом на 2024-ий рік Товариство є повноправним членом Асоціації українських банків (АУБ), код ЄДРПОУ 21562073, місцезнаходження: Україна, 02002, місто Київ, вул. Євгена Сверстюка, 15. Посилання на вебсайт АУБ <https://aub.org.ua/>.

Призначення (місія) АУБ полягає в сприянні розвитку національної банківської системи. Для цього, серед іншого АУБ приймає участь у законодавчій діяльності Верховної Ради України з питань розвитку банківської системи шляхом організації професійної роботи над проектами законів України, змін до законів, а також цілеспрямованої роботи з іншими державними органами щодо прийняття законів. Також, серед іншого АУБ взаємодіє з Національним банком України з питань нормативного забезпечення надійності і стабільності функціонування системи комерційних банків, фінансових установ без зниження їх економічної ефективності. Також важливо, що АУБ здійснює представлення інтересів національної банківської системи за кордоном шляхом розширення зв'язків із асоціаціями та іншими банківськими структурами зарубіжних країн, АУБ є членом міжнародних організацій EBF та USUBC.

Стратегічне партнерство Товариства з АУБ підтверджує статус компанії як провідного гравця фінтех-сектору, що впроваджує високі стандарти прозорості та відповідального мікрокредитування в Україні. Так, важливою складовою впливу Товариства на галузь є робота Комітету АУБ з питань небанківського кредитування, який очолює директор Товариства Сергій Сінченко. Його експертиза та лідерство в об'єднанні спрямовані на:

- Консолідацію позицій небанківських фінансових установ для спільного вирішення галузевих викликів.
- Захист інтересів легального та інноваційного фінтех-бізнесу.
- Побудову дієвого стратегічного діалогу з регулятором - Національним банком України.
- Безпосередню участь у розробці та вдосконаленні регуляторної політики для сталого розвитку ринку небанківського кредитування.

Завдяки активній позиції в АУБ, Товариство не лише адаптується до змін на фінансовому ринку, але й безпосередньо формує його майбутнє, сприяючи наближенню українського законодавства до європейських стандартів.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Товариство не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Компанія в якості своєї облікової політики вибирає модель оцінки основних засобів за собівартістю. Амортизацію основних засобів Компанія починає коли актив стає придатним до викорис-

тання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, в якому він придатний до експлуатації. Під час ремонту і поточного обслуговування активу нараховування амортизації не припиняється.

Метод амортизації основних засобів – прямолінійний.

Компанія визначає строк корисного використання основних засобів виходячи з очікуваної корисності активу:

- Офісна техніка та обладнання – 3 роки
- Офісні меблі – 3 роки

Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбутньому не очікується отримання економічної вигоди від використання або реалізації певного активу. Прибуток або збиток в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються до складу прибутку або збитку у звітному році, коли визнання активу було припинене.

Амортизацію нематеріальних активів Компанія починає коли актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, в якому він придатний до експлуатації.

Компанія оцінює, чи є визначеним або невизначеним строк корисної експлуатації нематеріального активу, та якщо він є визначеним, оцінює його тривалість які складають цей строк корисної експлуатації. Суб'єкт господарювання має розглядати нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисної експлуатації, якщо (виходячи з аналізу всіх відповідних чинників) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде (за очікуванням) генерувати надходження чистих грошових потоків до суб'єкта господарювання.

Компанія застосовує такі строки корисного використання нематеріальних активів:

- Права на комерційні позначення – 5 років
- Авторське право та суміжні з ним права, програмне забезпечення – 10 років
- Інші нематеріальні активи – 1 рік

Метод амортизації нематеріальних активів – прямолінійний.

При первісному визнанні запаси визнаються за собівартістю. Запаси Компанії обліковуються за об'єктами. Спосіб розрахунку собівартості запасів: Метод середньозваженої вартості.

Компанія аналізує відповідність кожної угоди договору оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Компанія як орендар на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю. Активи у формі права користування обліковуються на окремому рахунку обліку основних засобів Компанії.

Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Витрати на амортизацію такого активу відносяться до витрат періоду. Одночасно Компанія як орендар визнає зобов'язання з оренди. Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю.

Фінансові активи спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший

сукупний дохід, визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Віднесення дебіторської заборгованості за виданими кредитами дебіторської заборгованості у категорію оцінки за амортизованою вартістю здійснене за результатами аналізу бізнес-моделі управління відповідними групами активів та проведеного аналізу контрактних грошових потоків.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Товариство фінансує власну діяльність за рахунок власних коштів та залучених коштів. Сума робочого капіталу (різниця між оборотними активами та поточними зобов'язаннями Товариства) є достатньою для фінансування основної діяльності Товариства. Товариство здійснює залучення коштів шляхом продажу облігацій власної емісії. Графік погашення зобов'язань Товариства перед кредиторами є в цілому збалансованим. Для забезпечення безперервного функціонування Товариства як суб'єкта господарювання, Товариство приділяє значну увагу ефективній маркетинговій політиці, пошуку резервів зниження накладних витрат та погашення поточних зобов'язань. Можливими шляхами покращення ліквідності є зменшення собівартості послуг, що надаються та розширення клієнтської бази, що користується послугами Товариства.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

За звітний рік Товариство не здійснювало витрат на дослідження та розробку

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

- 1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;**
- 2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);**
- 3) середньореалізаційні ціни продуктів;**
- 4) загальна сума виручки;**
- 5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів;**
- 6) залежність від сезонних змін;**
- 7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);**
- 8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність;**
- 9) канали збуту;**
- 10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;**
- 11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;**
- 12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;**
- 13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;**
- 14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;**
- 15) перспективні плани розвитку особи;**

Товариство є фінансовою установою та інформація розкривається за пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11 - 15.

ТОВ "МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА" надає виключно фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит .

Загальний дохід від операційної діяльності у 2024 році складає 1 410 410 тис. грн.

Український фінансовий сектор банкоцентричний, обсяги активів банків у рази перевищують сукупні активи решти учасників ринку. Частка активів небанківських фінансових установ в активах

фінсектору (включно з Національним банком) становить лише 14%, що є одним із найнижчих показників серед країн ЄС. У 2024 році кількість надавачів небанківських фінансових послуг далі зменшувалася, за рік з ринку пішла кожна четверта компанія. Загалом ринок скоротився більше ніж на 250 установ, переважно фінансових компаній, страховиків і ломбардів. Більшість компаній залишили ринок за рішенням регулятора, зокрема через невиконання ліцензійних умов. Обсяги активів сегментів ринку змінювалися різноспрямовано: фінансових компаній і ломбардів – зросли, кредитних спілок і страховиків – дещо зменшилися. Частка небанківського сегмента в активах фінансових установ, нагляд за якими здійснює Національний банк, дещо зросла за рік та становила 10,2% на кінець 2024 року. Фінансові компанії та ломбарди відновлюються після шоків війни. Обсяг активів фінкомпаній збільшився на 24% за рік, незважаючи на вихід із ринку значної кількості установ. Обсяги основних фінансових послуг зросли, однак досі залишалися нижчими, ніж до повномасштабного вторгнення. Активність фінансових компаній у кредитуванні населення зберігалася: обсяги роздрібних кредитів надані у 2024 році зросли на чверть до обсягів 2023 року. Кредитування бізнесу також зросло за рік на 7%. За 2024 рік фінансові компанії згенерували рекордні прибутки порівняно з попередніми роками. Прибутковими були близько 86% фінансових компаній.

Бізнес-стратегія ТОВ "МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА" передбачає надання фінансових послуг дистанційними каналами комунікації - мобільний застосунок, веб-сайт. Тому Товариство у своїй діяльності використовує хмарні технології. При наданні фінансових послуг, Товариство співпрацює з банківськими та небанківськими установами, що надають платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або еквайрингу платіжних інструментів.

ТОВ "МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА" є однією з найбільш помітних і масштабних фінансових компаній у сегменті онлайн споживчого кредитування в Україні: сервіс онлайн-кредитування з автоматизованим 24/7 розглядом заявок, швидкою видачею на картку та широкою «екосистемою» супутніх сервісів (ідентифікація через BankID, програми лояльності/кешбек, багатоканальна оплата, антифрод-комунікації)

До основних конкурентів на ринку споживчого кредитування належать провідні небанківські фінансові компанії, що спеціалізуються на онлайн-кредитуванні фізичних осіб. Конкурентне середовище характеризується високим рівнем концентрації - значну частку ринку формують 10–15 найбільших фінансових компаній.

Плани розвитку Товариства передбачають автоматизацію і пришвидшення бізнес-процесів: впровадження ШІ технологій для процесів верифікації і комунікації з клієнтами, використання low-code технологій для взаємодії з клієнтом в моменті і більш швидкому впровадженню змін в бізнес-логіці. 2) Запуск нових кредитних продуктів: запуск більш дешевих і довгострокових кредитних продуктів середнім фактичним строком користування до 2 років за принципом розподілу на рівні платежі. Запуск у партнерстві з банками ко-бренд кредитної картки з кредитною лінією від небанківської установи. 3) Запуск нових та покращення роботи каналів надання послуг: запуск чат-ботів для взаємодії з клієнтами, пришвидшення залучення клієнтів для взяття кредитів, задавати клієнтам інтуїтивно зрозумілий інтерфейс з найкращим шляхом, використання даних з Open API для кращого розуміння клієнтів і надання кращих сервісів.

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11–15.

Товариство є фінансовою установою та інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11 - 15 розкрита.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Основний ризик, що притаманний Товариству - це кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що клієнт не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

Дії Товариства направлені на управління обставинами, що можуть спричинити наявність втрат

у 'язку з тим, що клієнт не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Товариство забезпечує виконання поточних задач та бізнес-планів Товариства. Дії Товариства спрямовані на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує контроль формування кредитного портфелю, перегляд скорингових правил та формування резервів з метою забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від надання фінансових послуг.

Система управління кредитним ризиком Товариства враховує всі наявні зовнішні та внутрішні фактори, що можуть у перспективі впливати на якість кредитного портфеля, та спрямована на формування диверсифікованого портфеля якісних активів. Це досягається шляхом підтримання прийняттого рівня концентрації кредитних вкладень і фокусування кредитної діяльності на пріоритетних для Товариства напрямках, які характеризуються прогнозовано позитивною динамікою ринку, належною дохідністю та зрозумілою для Товариства структурою і специфікою бізнесу.

Управління кредитним ризиком здійснюється із застосуванням комплексу інструментів, зокрема: встановлення лімітів на прийняття кредитних рішень за окремими кредитними продуктами та щодо одного позичальника або групи пов'язаних позичальників; регулярний кредитний моніторинг із впровадженням системи раннього реагування, що забезпечує своєчасне виявлення ознак можливого знецінення кредитних операцій та вжиття заходів для мінімізації потенційних втрат Товариства.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Плани розвитку Товариства передбачають автоматизацію і пришвидшення бізнес-процесів: впровадження ІІІ технологій для процесів верифікації і комунікації з клієнтами, використання low-code технологій для взаємодії з клієнтом в моменті і більш швидкому впровадженню змін в бізнес-логіці. 2) Запуск нових кредитних продуктів: запуск більш дешевих і довгострокових кредитних продуктів середнім фактичним строком користування до 2 років за принципом розподілу на рівні платежі. Запуск у партнерстві з банками ко-бренд кредитної картки з кредитною лінією від небанківської установи. 3) Запуск нових та покращення роботи каналів надання послуг: запуск чат-ботів для взаємодії з клієнтами, пришвидшення залучення клієнтів для взяття кредитів, задавати клієнтам інтуїтивно зрозумілий інтерфейс з найкращим шляхом, використання даних з Open API для кращого розуміння клієнтів і надання кращих сервісів.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Виходячи із особливостей основної діяльності Товариства, а саме - кредитування, Товариству не потрібний значний обсяг основних засобів для здійснення своєї діяльності, а відтак виділяти певні основні придбання активів за останні п'ять років не доцільно через відсутність таких придбань.

Щодо основних відчужень активів за останні п'ять років, то можна виділити відчуження Товариством у 2022-ому році комплексу програмного забезпечення, призначеного для надання фінансових послуг VEO, компанії MONEYVEO GROUP LTD (Кіпр), здійснене для уникнення ризиків втрати контролю над цим активом в Україні у зв'язку із російським воєнним вторгненням. Вартість такого відчуження за відповідним Договором про передання (відчуження) виключних майнових прав інтелектуальної власності на програмне забезпечення від 01.08.2022 склала 5 000 000,00 грн.

Суттєвих інвестицій, а також проектів з капітального будівництва, розширення чи модернізації основних засобів найближчим часом наразі не планується.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання

активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Виходячи із особливостей основної діяльності Товариства, а саме - кредитування, Товариству не потрібний значний обсяг основних засобів для здійснення цієї діяльності. Основними засобами Товариства є наявні офісна техніка та обладнання, офісні меблі, які використовуються для господарської діяльності. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Товариства. На використання активів підприємства значною мірою жодні екологічні чинники не впливають. Об'єктів оренди та будь-яких значних правочинів щодо основних засобів немає. Плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів відсутні.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

На діяльність Товариства впливають проблеми фінансового ринку на якому, власне, і здійснює діяльність Товариство. Товариство працює в умовах дії воєнного стану, остаточне врегулювання якого неможливо передбачити з достатньою вірогідністю та які можуть вплинути на операційну діяльність в цілому. У 2024 році продовжувалось перезавантаження ринку небанківських фінансових послуг після ухвалення у 2021–2023 роках нових ключових законів для фінансових компаній, страховиків, кредитних спілок та ломбардів. З огляду на заявлені цілі євроінтеграції законодавство наближається до європейської практики. Оновленими законами запроваджено нові умови ліцензування, вимоги до структури власності, корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, а також ліквідності та платоспроможності, що безпосередньо впливає на діяльність Товариства. Також тривала зміна підходів до складання та подання звітності учасниками ринку – із початку 2024 року вони надають звітність за новими правилами. В умовах широкомасштабної збройної агресії політика Національного банку щодо регулювання та нагляду за небанківським фінансовим ринком була спрямована на постійну актуалізацію та врахування нагальних потреб у сфері забезпечення стабільного функціонування небанківського сектору. Запровадження пруденційних нормативів до фінансових компаній сприяло активізації процесу перегляду ними ефективності бізнесмоделей та доцільності присутності на ринку небанківських фінансових послуг. Для вдосконалення методології нагляду у 2024 році Національний банк розпочав створення методології наглядової оцінки небанківських фінансових установ, зокрема розроблено окремі методології щодо ринку страховиків, фінансових компаній і ломбардів та кредитних спілок. Розроблення такої методології визначено структурним маяком МВФ та включає оцінку ризик-профілю небанківських фінансових установ як за кількісними, так і за якісними показниками, включаючи оцінку системи управління страховиків.

Крім того, на діяльність Товариства також впливають економічні обмеження, що пов'язані з дією воєнного стану в Україні. Зокрема, впливає на стан економіки розмір облікової ставки Національного банку України, норми обов'язкового резерву банків, ставки первинного розміщення облігацій внутрішньої державної позики та інші монетарні і немонетарні інструменти впливу держави на фінансові ринки. Залежність Товариства від законодавчих або економічних обмежень знаходиться на тому самому рівні, що і у інших учасників ринку.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Сума наданих кредитів, не погашених на 31.12.2024 року (невиконаних договорів), становить 774

663 тис. грн. Очікуваний прибуток від виконання цих договорів (нараховані проценти за користування) складає 174 246 тис. грн.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників - 146 осіб. Розмір фонду оплати праці - 147 175 тис. грн. Фонд оплати праці збільшився відносно 2023 року на 32%.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Товариство не отримувало пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб у звітному періоді.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

З іншою інформацією, яка може бути істотною для оцінки фінансового стану та результатів діяльності Товариства, стейкхолдери можуть ознайомитись на власному вебсайті Товариства <https://moneyveo.ua/> у розділах «Розкриття інформації» та/або «Інформація для акціонерів і стейкхолдерів»

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання коштів та банківських металів у кредит	б/н	Запис в ДРФУ від 08.03.2024	Ліцензія переоформлена Національним банком України 08.03.2024 згідно підпункту 1 пункту 24 розділу VII "ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ" Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії"	Безстрокова

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис.грн		Орендовані основні засоби, тис.грн		Основні засоби, усього, тис.грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	1 707	5 391	5 065	2 654	6 772	8 045
будівлі та споруди	-	-	-	-	-	-
машини та обладнання	1 707	5 307	0	0	1 707	5 307
транспортні засоби	-	-	-	-	-	-
земельні ділянки	-	-	-	-	-	-
інші	0	84	5 065	2 654	5 065	2 738
2. Невиробничого призначення:	-	-	-	-	-	-
будівлі та споруди	-	-	-	-	-	-
машини та обладнання	-	-	-	-	-	-
транспортні засоби	-	-	-	-	-	-
земельні ділянки	-	-	-	-	-	-
інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-
інші	-	-	-	-	-	-
Усього	1 707	5 391	5 065	2 654	6 772	8 045

Усі основні засоби визнаються за первісною вартістю за вирахуванням зносу. В звітному році події та обставини, які б спричинили зменшення та/або відновлення корисності основних засобів, не встановлені. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція,

тощо) відсутні. Первісна вартість повністю зношених основних засобів складала станом на 31 грудня 2024 року 23 386 тис. грн. Справедлива вартість основних засобів приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Основні засоби у заставу або інше забезпечення не передавались. Угоди на придбання у майбутньому основних засобів на кінець звітнього року не укладались.

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн ¹⁶	129 056	112 549
Статутний капітал, тис.грн	16 634	16 634
Скоригований статутний капітал, тис.грн	16 634	16 634
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	776	677
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	115	665

Висновок: Чисті активи розраховано, як різницю між сумою необоротних активів, оборотних активів, витрат майбутніх періодів та сумою довгострокових зобов'язань, короткострокових зобов'язань, забезпечення наступних виплат та платежів, доходів майбутніх періодів. Вартість чистих активів у звітному періоді перевищує вартість статутного капіталу, що відповідає вимогам законодавства України.

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу, тис.грн	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	198 978	X	X
у тому числі:				
Кредит від засновника	21.06.2016	198 978	26	06.05.2025
Зобов'язання за цінними паперами	X	X	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	X	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	0	X

за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	0	X
за вексями (всього)	X	0	0	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	0	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	0	X
Податкові зобов'язання	X	777		X X
Фінансова допомога на зворотній основі	07.10.2022	3 252		X 07.10.2025
Інші зобов'язання та забезпечення	X	13 217		X X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	216 224		X X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ»
РНОКПП ¹³	-
УНЗР ¹⁴	-
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вулиця Верхній Вал, будинок 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та номер телефону	+380444902550
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки

Вид послуг, які надає особа	Надання послуг з рейтингування, оновлення рейтингової оцінки цінних паперів
-----------------------------	---

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕСТОН УКРАЇНА»
РНОКПП ¹³	-
УНЗР ¹⁴	-
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	22022137
Місцезнаходження	Україна, 03150, місто Київ, вул.Антоновича, будинок 172
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Діє на підставі реєстрового номеру у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 1132.
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та номер телефону	+38(050)-473-72-30
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Надання аудиторських послуг, аудит фінансової звітності

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»
РНОКПП ¹³	-
УНЗР ¹⁴	-
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, буд.7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Діє без ліцензії на підставі Правил

	Центрального депозитарію України.
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та номер телефону	+38 (044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Депозитарні послуги

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»
РНОКПП ¹³	-
УНЗР ¹⁴	-
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	35649564
Місцезнаходження	01054, Київ, вул. Б. Хмельницького, 19-21
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ263020
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.04.2013
Міжміський код та номер телефону	+38 044 377 70 40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Вид послуг, які надає особа	Генеральний договір про надання інвестиційних послуг

Повне найменування або ім'я	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»
-----------------------------	---

РНОКПП ¹³	-
УНЗР ¹⁴	-
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Діє без ліцензії.
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та номер телефону	+38 (044) 287-56-70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг з оприлюднення та подання до НКЦПФР регульованої інформації

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО»
РНОКПП ¹³	-
УНЗР ¹⁴	-
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	Україна, 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 546591
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.07.2010
Міжміський код та номер телефону	+380444902744
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 Перестрахування

	66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
Вид послуг, які надає особа	Послуги страхування

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

3. Цінні папери

Інформація про облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість, грн	Кількість у випуску, шт.	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість, грн	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
11.02.2021	14/2/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000005513	Відсоткові	1000	200000	Електронні, іменні	200000000	20	Відповідно до відсоткових періодів, згідно з рішенням про емісію облігацій	0	23.10.2023
Додаткова інформація: Емісію корпоративних облігацій Товариства <u>серії А</u> (ISIN UA5000005513) було здійснено в 2021-ому році, серед заздалегідь визначеного кола осіб без здійснення публічної пропозиції. Метою використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій було збільшення кредитного портфелю Товариства, здійснення витрат на маркетинг та рекламу, здійснення витрат на основні засоби та нематеріальні активи. Облігації не знаходилися в лістингу, до біржового реєстру не вносилися. На зовнішніх ринках облігації не торгувалися. Процентний дохід за облігаціями виплачувався в 2021-ому році (в сумі 25 202 401,31 грн.) та 2022-му році (7 386 107,04 грн.). Корпоративні облігації Товариства серії А були повністю погашені 15.02.2022, випуск облігацій скасовано згідно розпорядження НКЦПФР № 66–ДР-С-О від 23.10.2023.												
27.01.2022	12/2/2022	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000009713	Відсоткові	1000	72145	Електронні, іменні	72145000	20	Відповідно до відсоткових періодів, згідно з рішенням	1944600	30.05.2024

										про емісію облігацій		
Додаткова інформація: Емісію корпоративних облігацій Товариства <u>серії В</u> (ISIN UA5000009713) було здійснено в 2022-ому році, серед заздалегідь визначеного кола осіб без здійснення публічної пропозиції. Метою використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій було збільшення кредитного портфелю Товариства, здійснення витрат на маркетинг та рекламу, здійснення витрат на основні засоби та нематеріальні активи. Облігації не знаходилися в лістингу, до біржового реєстру не вносилися. На зовнішніх ринках облігації не торгувалися. Процентний дохід за облігаціями виплачувався в 2022-ому році (в сумі 9 713 602,80 грн.), 2023-ому році (в сумі 7 180 200,00 грн.) та 2024-му році (1 944 600,00 грн.). Корпоративні облігації Товариства серії В були повністю погашені 30.01.2024, до НКЦПФР було подано звіт про результати погашення, та випуск облігацій скасовано згідно розпорядження НКЦПФР № 30-ДР-С-О від 30.05.2024.												

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.19 Інші види грошового посередництва	1 410 410	100

2. Річна фінансова звітність

Річну фінансову звітність Товариства розміщено за посиланням: <https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#public-information>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

**Довідка
щодо відомостей про аудиторський звіт
щодо фінансової звітності за звітний рік:**

1	Повне найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА”
2	Ідентифікаційний код юридичної особи 38569246
3	Найменування суб’єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕСТОН УКРАЇНА»
4	Ідентифікаційний код суб’єкта аудиторської діяльності 22022137
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми №1132 від 27.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності (аудитори - «1»; суб’єкти аудиторської діяльності - «2»; суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності - «3»; суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - «4») - 4
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності: 01.01.2024 - 31.12.2024
10	Думка аудитора: - немодифікована - «01»

11	Номер та дата договору на проведення аудиту: №3026/IFRS/111/06 від 25 листопада 2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту: 25.11.2024-15.04.2025
13	Дата аудиторського звіту: 15.04 2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства Фактів шахрайства або порушень, які стосуються фінансової звітності, не зафіксовано.

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (далі — Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31.12.2024 р., Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31.12.2024 рік, і стислого викладу значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії станом на 31.12.2024 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2, 3 та 4 до фінансової звітності Компанії, в яких зазначається інформація щодо впливу на Компанію дії воєнного стану, запровадженого з 24 лютого 2022 року інформація щодо впливу на Компанію дії воєнного стану, запровадженого з 24 лютого 2022 року (пов'язаного з російською агресією та вторгненням в Україну), та економічної кризи і політичної нестабільності, остаточне врегулювання яких неможливо передбачити з достатньою вірогідністю та які можуть негативно вплинути на операційну діяльність Компанії в цілому. Бюджети та прогнози Компанії в умовах економічного середовища, що швидко змінюється, можуть потребувати значного

перегляду управлінським персоналом Компанії з питань операційних та фінансових факторів та вплинути на безперервність діяльності. Як зазначено в Примітці 4, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2, 3 та 4, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Звітування у форматі iXBRL Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансова звітність Компанії за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано у Примітці 3 до фінансової звітності, станом на дату цього аудиторського звіту управлінський персонал Компанії ще не склав фінансову звітність за 2024 рік у форматі iXBRL і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL відповідно до вимог законодавства. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Погашення облігацій

Як описано у Примітці 11 до фінансової звітності, станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала зобов'язання по розміщеним облігаціям серії «В» в національній валюті, номінальною вартістю 30 000 тис. грн., термін погашення - лютий 2024 року, які були своєчасно погашені в 2024 році. Станом на 31 грудня 2024 року відповідні зобов'язання відсутні та Компанія не є емітентом цінних паперів. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання. Ключові питання аудиту Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, викладеного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити у нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту.

Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами, 239 605 тис. грн.

У зв'язку з суттєвістю резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам для фінансового стану Компанії, а також у зв'язку із необхідністю та складністю застосування управлінських суджень щодо оцінки очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», ми вважаємо, що дане питання є ключовим питанням аудиту. Виявлення значного зростання кредитного ризику з дати первісного визнання, що засноване на змінах у кредитних рейтингах, кількості днів прострочення заборгованості та інших об'єктивних та суб'єктивних факторах, а також визнання події дефолту, оцінка ймовірності дефолту (PD), як і величина збитку в разі дефолту (LGD) та прогноз грошових потоків щодо заставного майна вимагають застосування судження. Оцінка очікуваних кредитних збитків також ґрунтується на поточних і прогнозних фінансових показниках, підтвердженій інформації про події в минулому, вартості грошей у часі, поточних та прогнозних умовах економічного середовища. Використання різних моделей, припущень і прогнозів може призвести до різних оцінок резерву під очікувані кредитні збитки. Примітки 3 та 4, включені в фінансову звітність, описують облікову політику та основні судження в частині визнання кредитних збитків, та примітки 8 та 16 надають детальну інформацію стосовно очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів та політик Компанії щодо управління фінансовими ризиками.

Ми проаналізували основні аспекти методології та політик, розроблених Компанією щодо розрахунку ОКЗ, на предмет відповідності МСФЗ 9. Наші аудиторські процедури включали також: - Оцінку моделей кредитного ризику і припущень, що використовуються для визначення ключових параметрів резервування і розрахунку ОКЗ на портфельній основі; - Тестування на вибірковій основі правильності присвоєння Компанією Стадії позичальникам на основі аналізу фінансової та нефінансової інформації, а також використаних Компанією припущень і професійних суджень; - Для

позичальників, що оцінювалися на індивідуальній основі (Стадія 3), ми оцінили припущення щодо майбутніх грошових потоків на основі нашого розуміння та з урахуванням наявної ринкової інформації; - При тестуванні резерву під ОКЗ, розрахованого на портфельній основі, ми проаналізували внутрішні кредитні рейтинги і статистичні моделі, що лежать в їх основі, ключові вхідні дані та припущення, що використовувалась при розрахунку ОКЗ. Ми також оцінили розкриття у примітках до фінансової звітності Компанії щодо резерву під ОКЗ за кредитами та заборгованістю клієнтам.

Інші питання

За результатом аудиту фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р. станом на 30 квітня 2024 року нами була висловлена немодифікована думка щодо фінансової звітності Компанії. Інша інформація Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Інша інформація складається зі звіту про управління Компанії за 2024 рік, підготовленого згідно з ст. 6 та ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, та не є фінансовою звітністю і нашим звітом аудитора щодо цієї фінансової звітності. Компанія 28 лютого 2025 року підготувала та затвердила Звіт про управління за 2024 рік, який був наданий нам до дати цього звіту аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо Висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність та/або неузгодженість між іншою інформацією, зазначеною у Звіті з управління, та фінансовою звітністю Компанії, або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, 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 нашого звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

-отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії; - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок та 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, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в 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 Компанії припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг часу проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» /

Наведена нижче інформація представлена на виконання вимог частини 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року, яка обов'язковою для надання за результатами аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес.

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Рішення про призначення нас аудиторами було прийнято на позачергових загальних зборах учасників Компанії, які були проведені 22 листопада 2024 року, протокол № 55 від 22 листопада 2024 року. Цей рік є другим роком призначення нас аудиторами Компанії.

Щодо обсягу аудиту та властивих аудиту обмежень

Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для висловлення нашої думки про те, чи складена фінансова звітність Компанії у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування з урахуванням обґрунтованості облікових оцінок, засобів контролю, а також специфіки галузі в якій Компанія здійснює свою діяльність. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Компанії, ефективність чи результативність ведення справ Компанією та його управлінським персоналом.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних з шахрайством та недотриманням законодавчих вимог нормативних активів, серед іншого, включали наступне:

- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Компанії щодо:

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявності відомостей про будь-які випадки порушення;

- виявлення та реагування на ризики шахрайства й наявності відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або непередбачуване шахрайство;

- внутрішніх контролів, запроваджених для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством, або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів;

- повідомлення управлінським персоналом, що стосується процесів ідентифікації та дій у відповідь на ризики шахрайства, тим, кого наділено найвищими повноваженнями;

- повідомлення управлінським персоналом інформації працівникам щодо поглядів на практики ведення бізнесу та етичну поведінку; обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Компанії може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. Під час такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів та упередженість управлінського персоналу щодо відображення облікових оцінок та застосування облікових політик;

- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Компанії та складають її нормативноправову основу діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність Компанії. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали в цьому контексті, включали податкове законодавство;

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в розділі;

- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та зовнішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;

- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства; - ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Дії аудитора на оцінені ризики

Наші дії у відповідь на оцінені ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства (на рівні фінансової звітності, на рівні тверджень та щодо нехтування управлінським персоналом заходів контролю) включали наступне:

- на рівні фінансової звітності (призначення кваліфікованих працівників; здійснення належного нагляду; розуміння відповідальності; непередбаченість щодо вибору характеру, часу, обсягу аудиторських процедур);

- на рівні тверджень (як реакція на нехтування заходами контролю управлінським персоналом: тестування відповідності проводок, відображених у головній книзі, та інших коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, на наявність упередженості; і оцінювання економічної обґрунтованості щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу; процедури зовнішнього підтвердження, у т.ч. щодо залишків на рахунках дебіторської та кредиторської заборгованості).

Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту, і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів та нормативних актів. Ми не ідентифікували шахрайство з боку управлінського персоналу Компанії.

У розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту нами розкриті питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності Компанії поточного періоду та на які необхідно було звернути увагу. Ці питання були розглянуті під час нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при цьому не є заміною модифікованої думки та ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство

Те, якою мірою наші процедури здатні виявляти порушення, зокрема пов'язані з шахрайством, залежить від характеру шахрайства та складнощів виявлення суттєвих викривлень в фінансовій звітності внаслідок цього, ефективності засобів контролю Компанії, а також характеру, строків та обсягу подальших аудиторських процедур. Ми розробляємо та виконуємо аудиторські процедури відповідно до наших обов'язків, зазначених вище в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» у відповідь на оцінені ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та для виявлення недотримання вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства та дотримання вимог законодавчих та нормативних актів несе управлінський персонал Компанії. Виявлені нами ризики не пов'язані із ризиком шахрайства.

Узгодженість з додатковим звітом для Загальних зборів учасників

Думка аудитора, що міститься у даному звіті незалежного аудитора, щодо аудиту фінансової звітності Компанії, узгоджується з додатковим звітом для Загальних зборів учасників.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Протягом 2024 року та у період з 1 січня до дати підписання цього звіту незалежного аудитора, ТОВ «КРЕСТОН УКРАЇНА» та її пов'язані особи не надавали Компанії або контролюваним ним суб'єктам господарювання, неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині ст. 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року. Протягом 2024 року та у період з 1 січня до дати підписання цього звіту, ми не надавали Компанії або контролюваним суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг Компанії з завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних (даних звітності) Компанії за 2024 рік, які подаються Національному банку України (надалі — «НБУ») вимогам, установленим Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ, затвердженими Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 №123. ТОВ «КРЕСТОН УКРАЇНА» та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежно-

сті) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути увагу.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування аудиторської фірми ТОВ «КРЕСТОН УКРАЇНА»

Ідентифікаційний код юридичної особи 22022137

Реєстровий номер аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1132

Веб-Сайт <https://kreston.ua>

Дата та номер договору на проведення аудиту №3026/IFRS/111/06 від 25 листопада 2024

Дата початку та дата закінчення аудиту 25.11.2024-15.04.2025

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Аудитор Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101043 - Віталій Ростанюк

За і від імені ТОВ «КРЕСТОН УКРАЇНА» Директор: Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101004 - Андрій Домрачов

БЦ «Паладіум Сіті» вул. Антоновича, 172 Київ, 03150, Україна 15.04.2025 року

Заява керівництва про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Керівництво ТОВ "Манівео швидка фінансова допомога" (надалі - Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ). І

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за: вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування; застосування обґрунтованих оцінок і суджень; дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності; підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним; облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами; облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття; розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі найближчому майбутньому; В достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві; ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Товариства; прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства; виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 11 квітня 2025 року.

Від імені керівництва Товариства:

Керівник С.А. Сінченко

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
На 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

		31 грудня 2024	31 грудня 2023
	Примітки		
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7	-	28
Основні засоби	6	8 045	6 772
Відстрочені податкові активи	13	-	311
		8 045	7 111
Всього необоротні активи			
Оборотні активи			
Запаси		-	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	8	16 257	16 162
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	8	947	7 136
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	8	535 059	363 001
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	18 225	33 173
Гроші та їх еквіваленти	9	83 120	173 788
Інші оборотні активи		12 748	-
		666 357	593 262
Всього оборотні активи			
		674 402	600 373
Всього активи			
Капітал			
Зареєстрований капітал	10	16 634	16 634
Виплати учасникам		(52 978)	(52 978)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		165 400	148 893
		129 056	112 549
Всього капітал			
Довгострокові зобов'язання			
Зобов'язання з оренди	6, 11	-	2 743
		-	2 743
Всього довгострокові зобов'язання			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	11, 15	198 978	180 999
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	11	-	29 475
Поточні зобов'язання за отриманою фінансовою допомогою	11, 15	3 252	61 803
Зобов'язання з оренди	6, 11	2 684	3 175

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11	324 428	195 981
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	11	777	1 263
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	11	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	11	1 452	580
Поточні забезпечення	11	13 217	11 330
Інші поточні зобов'язання	11	558	475
Всього поточні зобов'язання і забезпечення		545 346	485 081
Всього зобов'язання та власний капітал		674 402	600 373

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

		2024	2023
	<i>Примітки</i>		
Процентні доходи	12	1 410 410	1 300 150
Інші операційні доходи	12	10 276	-
Витрати на формування резервів	8	(790 797)	(716 924)
Адміністративні витрати	12	(466 002)	(388 833)
Витрати на збут	12	(53 434)	(33 283)
Інші операційні витрати	12	(40 560)	(25 209)
		69 893	135 901
Прибуток від операційної діяльності			
Інші фінансові доходи	12	-	19 412
Фінансові витрати	12	(53 386)	(57 186)
		-	-
Інші витрати			
		16 507	98 127
Прибуток до оподаткування			
Витрати з податку на прибуток	13	-	-
		16 507	98 127
Чистий (збиток)/прибуток			
Інший сукупний дохід			
		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування			
		16 507	98 127
Сукупний дохід після оподаткування			

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

	<i>Зареєстро- ваний капітал</i>	<i>Виплати учасникам</i>	<i>Нерозподілений прибуток/ (Непокритий збиток)</i>	<i>Всього капітал</i>
Залишок на 31 грудня 2022 року	<u>16 634</u>	<u>(50 463)</u>	<u>50 766</u>	<u>16 937</u>
Чистий прибуток за звітний період	–	–	98 127	98 127
Всього сукупного доходу за 2023 рік	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>98 127</u>	<u>98 127</u>
Результат від операцій з учасниками	–	(2 515)	–	(2 515)
Виплати учасникам - дивіденди	–	–	–	–
Залишок на 31 грудня 2023 року	<u>16 634</u>	<u>(52 978)</u>	<u>148 893</u>	<u>112 549</u>
Чистий прибуток за звітний період	–	–	16 507	16 507
Всього сукупного доходу за 2024 рік	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>16 507</u>	<u>16 507</u>
Результат від операцій з учасниками	–	–	–	–
Виплати учасникам - дивіденди	–	–	–	–
Залишок на 31 грудня 2024 року	<u>16 634</u>	<u>(52 978)</u>	<u>165 400</u>	<u>129 056</u>

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

		2024	2023
	Примітки		
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Отриманий процентний дохід		956 247	845 440
Надходження від цільового фінансування		932	1 636
Надходження фінансових установ від повернення позик		4 048 097	4 202 810
Інші надходження*		196 681	219 296
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(362 045)	(248 356)
Витрачання на оплату праці		(117 239)	(92 395)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи		(13 951)	(18 767)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(34 354)	(25 488)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(4 623 926)	(4 691 837)
Інші витрачання		(18 824)	(9 358)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		31 618	182 981
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		60 419	-
Надходження від реалізації необоротних активів		5 002	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(61 244)	-
Витрачання на придбання необоротних активів		(4 835)	(137)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(658)	(137)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від отримання позик та розміщення облігацій	11	-	29 600
Витрачання на погашення позик та облігацій	11	(93 500)	(49 987)
Витрачання на сплату відсотків	11	(29 245)	(51 731)
Витрачання на сплату дивідендів	11	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(122 745)	(72 118)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(91 785)	110 726
Залишок коштів на початок року	9	173 788	63 303
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		1 117	(241)
Залишок коштів на кінець року	9	83 120	173 788

*у статтю «Інші надходження» включена сума надходжень грошових коштів, отриманих за операціями продажу кредитів у факторинг, у сумі 188 121 тис.грн. (2023 рік: 217 588 тис.грн).

**Примітки
до річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

1. Сфера діяльності та структура власності

Товариство з обмеженою відповідальністю «Манівео швидка фінансова допомога» (далі – «Товариство») є товариством з обмеженою відповідальністю, що створене згідно із законодавством України 31 січня 2013 року («дата реєстрації»). 21 березня 2013 року Товариство було зареєстроване Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа.

Юридична адреса Товариства: вул. Лейпцизька, буд. 15, літ. Б, м. Київ, Україна, 01015.

Станом на 31 грудня 2024 року в Товаристві працювали 165 осіб (31 грудня 2023 року: 136 особа).

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року учасники Товариства та відповідно їх частки в капіталі представлені таким чином:

<i>Учасники</i>	<i>31 грудня 2024, %</i>	<i>31 грудня 2023, %</i>
MONEYVEO GROUP LTD , Республіка Кіпр	90	90
АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙЛАС», Україна	10	10
	100	100

Кінцевою материнською компанією Товариства є компанія YGGDRAWSIL LIMITED, Республіка Кіпр.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Лизанець Михайло Сергійович.

Товариство створено для надання фінансових послуг, а саме надання грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, з метою та для цілей отримання прибутку. Необхідні дозвільні документи щодо застосування ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів):

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ІК №105 від 21 березня 2013 року;
- Ліцензія на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги- надання коштів та банківських металів у кредит, видана Національним банком України, дата запису в Державному реєстрі фінансових установ про переоформлення ліцензії 08.03.2024 року.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту в Україні.

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, та, зокрема на діяльність Товариства у 2024 році залишилась збройна агресія російської федерації, яка триває на дату підготовки даної звітності. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також має негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 09 травня 2025 року. Протягом

2024 року активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року російська федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

За підсумками 2024 року Мінекономіки прогнозує зростання ВВП на 4%. Точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України обмежили обсяг статистичної інформації, що оприлюднюється. А даними Держстату, у третьому кварталі 2024 року зростання реального ВВП України у річному вимірі уповільнилося до 2% порівняно із 3,7% у другому кварталі та 6,5% – у першому. Для багатьох економістів уповільнення стало сюрпризом. У жовтневому Інфляційному звіті НБУ, навпаки, підвищив оцінку зростання реального ВВП у третьому кварталі з 3,1% до 4%, що дає підстави покращити загальний прогноз зростання економіки у 2024 році з 3,7% до 4%.

З початку повномасштабної війни НБУ зафіксував офіційний курс гривні, який до цього був плаваючим. У перший день вторгнення курс був зафіксований на рівні 29,25 грн/дол, пізніше, у липні 2022 року була здійснена разова корекція курсу – до 36,57 грн/дол. З огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют, НБУ у 2023 році продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, вже з жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, який передбачає що офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а НБУ контролює ситуацію на міжбанківському валютному ринку та суттєво обмежує курсові коливання. Облікова ставка Національного банку України (далі – НБУ) протягом 2024 року змінювалась декілька разів, з 13 грудня 2024 року становить 13,5%, з 14 січня 2025 року становить 14,5%. НБУ і надалі гнучко адаптуватиме монетарну політику в разі відхилення динаміки макроекономічних показників від очікувань та істотних змін у балансі ризиків для інфляції, стійкості валютного ринку та економічного розвитку. Міжнародні резерви утримуються на достатньому рівні для забезпечення стійкості валютного ринку. Баланс бюджету продовжує демонструвати значний дефіцит, спричинений видатками, пов'язаними з обороною та національною безпекою. Міжнародна фінансова підтримка та заходи з мобілізації внутрішніх ресурсів мають допомогти уряду профінансувати дефіцит бюджету без звернення до емісійних джерел фінансування. Тривала війна високої інтенсивності, що виснажуватиме країну, є основним ризиком для економіки. Починаючи з серпня 2023 року, Національний банк України поступово пом'якшує низку валютних обмежень для населення та бізнесу та водночас посилює окремі норми для протидії непродуктивному відпливу капіталу з України, що сприяє збереженню міжнародних резервів на достатньому рівні, що є важливим як для захисту стійкості валютного ринку, так і для швидкого руху у напрямі пом'якшення валютних обмежень.

З огляду на вищевикладене керівництво Товариства проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Товариства оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з вище описаною ситуацією, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2024 році. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства.

3. Основні принципи облікової політики

Основа складання. Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та

фінансову звітність в Україні", що стосуються підготовки фінансової звітності. У цій Примітці описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, представлених у звітності, якщо не зазначено інше. Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства його керівництво застосовувало власні професійні судження. 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, описані у Примітці 4. Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (надалі тис. грн.), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше. Фінансова звітність затверджується для випуску та підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головного бухгалтера.

Безперервність діяльності.

Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. Див. Примітку 4, в якій викладена інформація про фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати свою безперервну діяльність.

Подання інформації у форматі таксономії.

Відповідно до пункту 5 Статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» підприємства, які готують фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за звітний рік в єдиному електронному форматі. Керівництво Товариства планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його коли це буде можливо.

Перерахунок операцій в іноземних валютах.

Функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності Товариства є українська гривня. Це валюта основного економічного середовища, в якому Товариство здійснює свою діяльність. Операції, виражені у валюті, що відрізняється від функціональної валюти (іноземній валюті), первісно відображаються у гривнях за обмінним курсом на дату операції, встановленим Національним банком України («НБУ»). Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом НБУ, що діє на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за первісною вартістю в іноземній валюті, перераховуються в гривні за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості. Усі реалізовані та нереалізовані прибутки та збитки, які виникають внаслідок курсових різниць, включаються до складу звіту про сукупний дохід за період.

Основні засоби та знос.

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та резерву на знецінення, якщо потрібно. Первісна вартість основних засобів являє собою ціну придбання, включаючи мито на імпорт та невідшкодовувані податки на придбання, а також будь-які безпосередні витрати, пов'язані з доведенням активу до робочого стану та його транспортуванням до місця використання. Подальші витрати капіталізуються у балансовій вартості активу або визнаються як окремих актив лише у випадку, коли ймовірно, що Товариство отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими витратами, а його вартість можна достовірно оцінити. Витрати на ремонт та поточне технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компоненту. Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво оцінює

вартість відшкодування активу як його справедливую вартість за вирахуванням витрат на вибуття або вартість використання активу, залежно від того, яка з них більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік у сумі перевищення величини знецінення над попередньою додатною переоцінкою, яка відображена у складі капіталу. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх роках, сторнується відповідним чином, якщо в оцінках, використаних для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на вибуття, відбулися зміни. Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння надходжень від вибуття та балансової вартості активів, що вибули, і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік. Нарахування зносу починається з місяця, наступного за датою введення об'єкту основних засобів у експлуатацію. Знос нараховується за прямолінійним методом. Товариство застосовує такі строки корисного використання:

Машини та обладнання / офісна техніка - 3 роки;

Офісні меблі - 3 роки;

Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбутньому не очікується отримання економічної вигоди від використання або реалізації певного активу. Прибуток або збиток в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються до складу прибутку або збитку у звітному році, коли визнання активу було припинене. Активи у формі права користування. Товариство орендує різноманітні офісні приміщення та обладнання. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, та і компоненти, які не є договорами оренди. Товариство розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди. Проте за договорами оренди нерухомості, в яких Товариство виступає орендарем, воно прийняло рішення не відокремлювати компоненти оренди та компоненти, які не є орендою, а відобразити їх в якості одного компонента оренди. Активи, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає: суму первісної оцінки зобов'язання з оренди; орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою; будь-які первісні прямі витрати; та витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди. Активи у формі права користування, як правило, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Якщо Товариство достатньою мірою упевнене у виконанні опціону на придбання, Товариство амортизує актив у формі права користування протягом строку корисного використання базового активу. Подальша зміна сфери використання договору оренди чи відшкодування за оренду, яка не була передбачена початковими умовами оренди є модифікацією оренди. Товариство обліковує такі подальші зміни як новий договір оренди у випадках коли: модифікація збільшує сферу застосування договору оренди (за рахунок додавання права користування одним або декількома базовими активами) і відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору. Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення, патенти та торгові марки капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання та впровадження. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Товариством і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Товариство застосовує такі строки корисного використання:

Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення - 5-10 років

Права на комерційні позначення - 10 років

Інші нематеріальні активи - 1 рік.

У разі знецінення нематеріальних активів, їхня балансова вартість зменшується до вартості використання чи справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію, залежно від того, яка з них більша. Зменшення корисності нефінансових активів. На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активу. За наявності таких ознак чи необхідності проведення щорічного тестування на предмет знецінення, Товариство визначає очікувану вартість відшкодування активу. Очікувана вартість відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу або групи активів, що генерують грошові потоки, за вирахуванням витрат на реалізацію та вартості використання активу, окрім випадків, коли актив не генерує грошові потоки, які значною мірою є незалежними від грошових потоків, що їх генерують інші активи або групи активів. У випадках, коли балансова вартість активу перевищує його очікувану вартість відшкодування, вважається що корисність активу зменшилась і його балансова вартість списується до очікуваної вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу очікувані потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості із застосуванням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, пов'язані з таким активом. Збитки від зменшення корисності активів, які не були переоцінені, що використовуються в операційній діяльності, визнаються у звіті про сукупний дохід. Проте, збиток від зменшення корисності щодо активу, який було переоцінено, визнається безпосередньо проти будь-якої дооцінки активу в межах, що не перевищують суму такої дооцінки, визнаної для цього активу. На кожну звітну дату здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності активу визнаний у попередні періоди, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак, вартість відшкодування активу переоцінюється. Попередньо визнаний збиток від зменшення корисності активу сторнується, тільки при наявності змін в оцінках використаних для визначення вартості відшкодування активу з моменту, коли останній збиток від зменшення корисності був визнаний. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до вартості його відшкодування. Збільшена балансова вартість активу не може перевищувати балансову вартість активу, що була б визначена за мінусом амортизації, якщо збитки від зменшення корисності не були б визнані в попередніх роках. Сторнування збитків від зменшення корисності активів відображається в звіті про сукупний дохід. Внаслідок такого сторнування амортизаційні відрахування коригуються в наступних періодах для того щоб розподілити переоцінену балансову вартість активу, за мінусом залишкової вартості, на систематичній основі протягом залишкового періоду його корисного використання.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок - це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Методи оцінки, такі як модель дисконтування грошових потоків, а також моделі, ґрунтовані на даних аналогічних операцій, що здійснюються на ринкових умовах, або на результатах аналізу фінансових даних об'єкта інвестицій, використовуються для визначення справедливої вартості окремих фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угод відсутня. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до Рівня 1 відносяться оцінки за цінами котирувань (нескоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, (ii) до Рівня 2 - отримані за допомогою методів оцінки, в яких усі використані істотні вхідні дані, які або прямо (наприклад, ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) є спостережуваними для активу або зобов'язання (тобто, наприклад, розраховані на основі ціни), і (iii) оцінки Рівня 3 - це оцінки, що не ґрунтовані виключно на спостережуваних ринкових даних (тобто для оцінки потрібен значний обсяг вхідних даних, які не спостерігаються на ринку).

Витрати на проведення операції - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та ко-

місійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість — це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус резерв під очікувані кредитні збитки. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки — це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторах, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Для активів, які є придбаними чи створеними кредитно-знеціненими (РОСІ) фінансовими активами при первісному визнанні, ефективна процентна ставка коригується на кредитний ризик, тобто розраховується на основі очікуваних грошових потоків при первісному визнанні, а не на основі договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти — первісне визнання.

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи — класифікація і подальша оцінка — категорії оцінки. Товариство класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за

справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі Товариства для управління відповідним портфелем активів та (i) характеристик грошових потоків за активом.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка - бізнес-модель. Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Товариства (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків»), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу»), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Товариство має намір здійснити для досягнення цілі, встановленої для портфеля, наявного на дату оцінки. Фактори, які Товариство враховує при визначенні бізнес-моделі, включають мету і склад портфеля та минулий досвід отримання грошових потоків по відповідних активах.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – характеристики грошових потоків. Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Товариство оцінює, чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів («тест на виплати основної суми боргу та процентів» або «SPPI-тест»). Фінансові активи із вбудованими похідними інструментами розглядаються у сукупності, щоб визначити, чи є грошові потоки по них виплатами виключно основної суми боргу та процентів. У ході такої оцінки Товариство аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку. Якщо умови договору передбачають схильність до ризику чи волатильності, які не відповідають умовам базового кредитного договору, відповідний фінансовий актив класифікується та оцінюється за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. SPPI-тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша переоцінка не проводиться.

Фінансові активи – рекласифікація. Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі. Товариство не змінювало свою бізнес-модель протягом поточного та порівняльного періодів і не здійснювало рекласифікації.

Знецінення фінансових активів – оціночний резерв під очікувані кредитні збитки. На основі прогнозів Товариство оцінює очікувані кредитні збитки, пов'язані з борговими інструментами, які оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на кожну звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) об'єктивну і зважену з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступну на звітну дату без надмірних витрат і зусиль.

Товариство застосовує «триетапну» модель обліку знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо Товариство ідентифікує значне підвищення кредитного ризику з

моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»). Опис порядку визначення Товариством значного підвищення кредитного ризику наведений у Примітці 16. Якщо Товариство визначає, що фінансовий актив є знеціненим, актив переводиться в Етап 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Визначення Товариством кредитно-знецінених активів та визначення дефолту описані у Примітці 16. Для придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки завжди оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. У Примітці 16 наведено інформацію про входні дані, припущення і методи розрахунку, використані для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Фінансові активи - списання. Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Товариство вичерпало всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшло висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання - це подія припинення визнання. Товариство може списати фінансові активи, щодо яких ще вживаються заходи з примусового стягнення, коли Товариство намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнення.

Фінансові активи – припинення визнання. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому (і) також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Фінансові активи – модифікація. Товариство іноді переглядає або іншим чином модифікує договірні умови фінансових активів. Товариство оцінює, чи є модифікація передбачених договором грошових потоків суттєвою з урахуванням, серед іншого, таких факторів: наявності нових договірних умов, які мають значний вплив на профіль ризиків за активом (наприклад, участь у прибутку чи дохід на капітал), суттєвої зміни процентної ставки, зміни валютної деномінації, появи нового чи додаткового кредитного забезпечення, які чинять істотний вплив на кредитний ризик, пов'язаний з активом, або значного подовження строку кредиту у випадках, коли позичальник не зазнає фінансових труднощів.

Якщо модифіковані умови суттєво відрізняються, так що права на грошові потоки від первісного активу спливають, Товариство припиняє визнання первісного фінансового активу і визнає новий актив за справедливою вартістю. Датою перегляду умов вважається дата первісного визнання для цілей розрахунку подальшого знецінення, у тому числі для визначення факту значного підвищення кредитного ризику. Товариство також оцінює відповідність нового кредиту чи боргового інструмента критерію виплат виключно основної суми боргу та процентів. Будь-яка різниця між балансовою вартістю первісного активу, визнання якого припинене, та справедливою вартістю нового, суттєво модифікованого активу відображається у складі прибутку чи збитку, якщо різниця, по суті, не відноситься до операції з капіталом із власниками.

У ситуації, коли перегляд умов був викликаний фінансовими труднощами контрагента чи його неспроможністю виконати первинно узгоджені платежі, Товариство порівнює первісні та скориговані грошові потоки з активами на предмет істотної відмінності ризиків та вигод від активу внаслідок модифікації умови договору. Якщо ризики і вигоди не змінюються, істотна відмінність модифікованого активу від первісного активу відсутня, то його модифікація не призводить до припинення визнання. Товариство здійснює перерахунок валової балансової вартості шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків за договором за первісною ефективною процентною ставкою (чи

за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) і визнає прибуток чи збиток від модифікації у складі прибутку чи збитку.

Фінансові зобов'язання – категорії оцінки. Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім: (і) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі (наприклад, короткі позиції по цінних паперах), умовної винагороди, визнаної покупцем при об'єднанні бізнесу, та інших фінансових зобов'язань, визначених як такі при первісному визнанні; та (ii) договорів Фінансової гарантії та зобов'язань із надання кредитів.

Фінансові зобов'язання - припинення визнання. Визнання фінансових зобов'язань припиняється у разі їх погашення (тобто коли зобов'язання, вказане у договорі, виконується чи припиняється або закінчується строк його виконання). Обмін борговими інструментами з істотно відмінними умовами між Товариством та його первісними кредиторами, а також суттєві модифікації умов існуючих фінансових зобов'язань обліковуються як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Умови вважаються суттєво відмінними, якщо дисконтована приведена вартість грошових потоків відповідно до нових умов, включаючи всі сплачені винагороди за вирахуванням отриманих винагород, дисконтованих із використанням первісної ефективної процентної ставки, як мінімум, на 10% відрізняється від дисконтованої приведеної вартості решти грошових потоків від первісного фінансового зобов'язання. Якщо обмін борговими інструментами чи модифікація умов обліковується як погашення, всі витрати або сплачені винагороди визнаються у складі прибутку чи збитку від погашення. Якщо обмін або модифікація не обліковується як погашення, всі витрати чи сплачені винагороди відображаються як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизуються протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився. Модифікації зобов'язань, які не призводять до їх погашення, обліковуються як зміна оціночного значення за методом нарахування кумулятивної амортизації заднім числом, при цьому прибуток або збиток відображається у складі прибутку чи збитку.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (і) у ході звичайного ведення бізнесу, (ii) у випадку дефолту та (iii) у випадку неплатоспроможності або банкрутства. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Віднесення дебіторської заборгованості за виданими кредитами та іншої дебіторської заборгованості у категорію оцінки за амортизованою вартістю здійснене за результатами аналізу бізнес-моделі управління відповідними групами активів та проведеного аналізу контрактних грошових потоків.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських та депозитних рахунках з первісним строком не більше трьох місяців, а також грошові кошти в дорозі. Грошові кошти в дорозі - кошти Товариства по транзакціях, що ініціюються клієнтами Товариства з використанням банківських карток, переказ яких на користь Товариства здійснюється з використанням електронних способів обробки платежів на підставі укладених договорів з фінансовими компаніями - платіжними системами.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (і) вони утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю відображається в обліку, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і визнається спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Поточні зобов'язання за отриманим кредитами. Процентні кредити та запозичення первісно визнаються за справедливою вартістю отриманої суми боргу за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних з його отриманням. Після первісного визнання процентні кредити та запозичення обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки за зобов'язаннями відображаються у звіті про сукупний дохід у разі припинення визнання зобов'язання, а також в процесі його амортизації.

При первісному визнанні процентних кредитів та запозичень, що отримані від учасників Товариства за ставками, які відрізняються від ринкових, різниця між справедливою та номінальною вартостями даних кредитів та запозичень визнається у складі капіталу.

Власний капітал. Учасники Товариства мають право на відшкодування своєї частки в капіталі Товариства в грошовій формі. Сума відшкодування є змінною величиною і залежить від справедливої вартості чистих активів Товариства, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Товариства з відшкодування часток учасників в його капіталі призводить до виникнення фінансового зобов'язання, сума якого дорівнює поточній вартості відшкодування, навіть якщо зазначене зобов'язання залежить від наміру учасників реалізувати своє право. Однак при певних обставинах Товариство класифікує свої чисті активи як капітал, якщо задовольняються наступні критерії пп. 16 А та 16 Б МСБО 32:

(а) Інструмент надає власнику право на пропорційну частку чистих активів Товариства в разі його ліквідації. Чисті активи Товариства це ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог щодо його активів. Пропорційна частка визначається шляхом: 1) ділення чистих активів Товариства при його ліквідації на одиниці рівної величини; і 2) множення цієї суми на кількість одиниць, наявних у власника фінансового інструмента.

(б) Інструмент належить до класу інструментів, який є субординованим по відношенню до всіх інших класів інструментів. Для включення в такий клас інструмент: 1) не повинен мати ніякого пріоритету над іншими вимогами за активами Товариства при його ліквідації, і 2) не обов'язково повинен конвертуватися в інший інструмент до його включення в клас інструментів, які є субординованими по відношенню до всіх інших класів інструментів.

(в) Усі фінансові інструменти класу, субординованого по відношенню до всіх інших класів інструментів, мають ідентичні характеристики. Наприклад, всі вони повинні мати право на зворотний продаж, і для всіх інструментів в даному класі повинна використовуватися одна і та ж формула чи інший метод розрахунку ціни на зворотній викуп або погашення.

(г) Крім договірної зобов'язання емітента щодо викупу або погашення інструменту в обмін на грошові кошти чи інший фінансовий актив, даний інструмент не включає ніякого іншого договірної зобов'язання з постачання грошових коштів або іншого фінансового активу іншому підприємству або обміну фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які потенційно несприятливі для Товариства; даний інструмент також не є контрактом, який підлягає або може бути погашений за рахунок власних інструментів капіталу Товариства.

(д) Загальний очікуваний рух грошових коштів по інструменту протягом терміну його дії в основному залежать від прибутку або збитку, змін в визнаних чистих активах або змуну справедливій вартості визнаних і невизнаних чистих активів Товариства протягом терміну дії інструмента (за винятком будь-яких ефектів від самого інструмента).

Умовні зобов'язання та активи. Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності Товариства. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім тих випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності Товариства, але інформація про них розкривається у примітках у тому випадку, якщо існує значна ймовірність одержання економічної вигоди.

Винагороди працівникам. Товариство здійснює поточні відрахування до Державного пенсійного фонду. Внески розраховуються як певний встановлений законодавством відсоток від загальної суми заробітної плати. Товариство не має ані юридичного ані конструктивного зобов'язання здійснювати подальші внески щодо заробітної плати. Зобов'язання за внесками виникає разом із зобов'язанням із заробітної плати. Вказані витрати за внесками відносяться до того ж періоду, що й відповідна сума заробітної плати.

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів: фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання, змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди, сум, очікуваних до сплати Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості, ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Товариство достатньою мірою упевнено у виконанні цього опціону, та виплат штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Товариством цього опціону.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Товариства договорів оренди, Товариство використовує ставку залучення додаткових позикових коштів - це ставка, за якою Товариство могло б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах. Для визначення ставки залучення додаткових позикових коштів Товариство: за можливості, використовує в якості вихідної інформацію про нещодавно отримане Товариством від третьої сторони фінансування та коригує його з урахуванням зміни умов фінансування за період з моменту отримання фінансування від третьої сторони, використовує підхід нарошування, за якого розрахунок починається з безризикової процентної ставки, яка коригується з урахуванням кредитного ризику, та проводить коригування з урахуванням специфіки договору оренди, наприклад, строку оренди, країни, валюти та забезпечення. Товариство зазнає впливу ризику потенційного збільшення змінних орендних платежів у майбутньому, що залежать від індексу чи ставки, яке не відображається в орендному зобов'язанні, доки не вступить у силу. Після проведення коригувань орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, виконується переоцінка зобов'язання з оренди з коригуванням вартості активу у формі права користування.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами. Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Платежі за короткостроковою орендою обладнання і транспортних засобів та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда - це договір оренди строком не більше 12 місяців. Активи з низькою вартістю включають обладнання та невеликі предмети офісних меблів, вартість яких не перевищує суму гривень еквівалентну 5 тис. дол. США на дату початку оренди. Визнання доходів. Дохід ви-

знається в сумі ціни угоди. Ціна угоди – це сума винагороди, право на яку Товариство очікує отримати в обмін на передачу контролю над обіцяними товарами чи послугами покупцю, без урахування сум, одержаних від імені третіх сторін.

Процентні доходи та витрати.

Для всіх фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Відповідно до стандартних умов договору про надання Товариством коштів у позику процентний дохід розраховується із застосуванням процентної ставки до валової балансової вартості фінансових активів у період, коли такі активи не є простроченими. З моменту виходу у прострочку Товариство має право нараховувати позичальнику пеню (відповідно до стандартних умов договору). При цьому, Товариство здійснює перерахунок ефективної ставки відсотка, виходячи з очікувань щодо частки від передбаченої договором пені, яка буде виставлена Товариством позичальнику, виходячи із загальної практики роботи з позичальниками та попереднього досвіду Товариства.

Податки.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередній періоди оцінюються за вартістю, що очікується до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам, згідно з українським податковим законодавством. Ставки податку та податкове законодавство, що використовуються для розрахунку цієї суми, є такі, що були офіційно чи фактично прийняті на звітну дату. Відстрочений податок на прибуток Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання звіту про фінансовий стан по всіх тимчасових різницях між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові зобов'язання, суми податку на прибуток, які підлягають сплаті в майбутніх періодах, визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями. Відстрочені податкові активи, суми податку на прибуток, які підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах, визнаються за всіма неоподатковуваними тимчасовими різницями і невикористаним податковим кредитом і податковими збитками, перенесеними на наступні періоди, якщо існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна застосувати неоподатковувану тимчасову різницю, а також податковий кредит та невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на дату складання балансу і зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються на дату балансу і визнаються тоді, коли виникає вірогідність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив. Відстрочені податкові активи і зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашенні зобов'язання, на основі податкових ставок (і положень податкового законодавства), що діють на звітну дату. Відстрочені податкові активи і відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку за наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони відносяться до податків на прибуток, нарахованих тим самим податковим органом на той самий суб'єкт господарювання.

Події після звітного періоду.

Події після звітного періоду, що надають додаткову інформацію щодо фінансового стану Товариства на звітну дату (події, що вимагають коригування), відображаються у фінансовій звітності. Події після звітного періоду, що не вимагають коригувань, розкриваються в примітках, за умови їх суттєвості.

4. Основні облікові судження та оцінки

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно оцінюються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності. Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало його фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Товариства.

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, прибуток Товариства склав 16 507 тис. грн., чисті активи склали 129 056 тис. грн., операційна діяльність генерувала позитивні грошові потоки у розмірі 31 618 тис. грн. Одночасно, оборотні активи Товариства станом на 31 грудня 2024 року перевищували його поточні зобов'язання на 121 011 тис. грн. Станом на 31.12.2024 року Товариство не має зобов'язань щодо банківських кредитів, залучені кошти (фінансові позики) — в основному від пов'язаних сторін, з якими Товариство має домовленості щодо пролонгації короткострокових зобов'язань у разі потреби (Примітка 15). Товариство не має простроченої заборгованості перед пов'язаними особами або по іншим зобов'язанням перед кредиторами, та дотримується встановлених вимог щодо власного капіталу та інших показників діяльності (Примітки 10, 16).

Таким чином, наведене свідчить про достатній рівень платоспроможності та ліквідності Товариства. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності: інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшиться; Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу власної критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом і передбачених планом безперервності діяльності; керівництво планує своєчасно обслуговувати боргові зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів та змін до них (див. Примітку 11); наявна ліквідність у результаті надходжень від погашення дебіторської заборгованості дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати його клієнтів - видавати нові кредити. Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, тобто існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є прийнятним.

Оцінка очікуваного кредитного збитку. Розрахунок та оцінка очікуваного кредитного збитку вимагають суттєвих професійних суджень і передбачають застосування методології, моделей та вхідних параметрів. Наступні компоненти розрахунку очікуваного кредитного збитку мають найбільш суттєвий вплив на резерв під очікувані кредитні збитки: визначення дефолту, ймовірність дефолту, заборгованість у разі виникнення дефолту, збиток у разі виникнення дефолту.

Товариство регулярно аналізує та здійснює валідацію моделей і вхідних параметрів для мінімізації різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком. Детальна інформація щодо підходів Товариства до розрахунку очікуваних кредитних збитків та аналіз чутливості резерву під очікувані кредитні збитки наведена у Примітці 16.

Первісне визнання отриманих кредитів. У звітному та попередньому до нього періодах Товариство користувалося кредитами, які надавав один із учасників Товариства. Для цілей первісного визнання отриманих кредитів Товариство здійснює порівняння ставок за отриманими кредитами з ринковими ставками. За результатами проведеного аналізу Товариство визнає, за наявності, різницю між справедливою вартістю отриманих кредитів та їх номінальною вартістю у складі капіталу як результат операцій з учасниками. Для цілей розрахунку справедливої вартості отриманих кредитів Товариство визначає ринкову ставку, виходячи із рівня безризикової ставки гривневих запозичень та проведеної оцінки премії за ризик для компаній фінансового сектора. Оскільки Товариство отримує кредити траншами протягом усього періоду, то для оцінки справедливої вартості отриманих кредитів Товариство визначило середню ринкову ставку у розмірі 26% для 2024 року (2023 рік: 26%).

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій. У поточному році низка поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, набули чинності та стали обов'язковими до застосування для періоду за рік, що починається 1 січня 2023 року, або пізніше. Товариство прийняло до застосування такі нові і переглянуті стандарти і тлумачення, а також поправки до них, в частині, яка стосується діяльності Товариства, та такі зміни не мали суттєвого впливу на Товариство:

1. Поправки до МСБО (IAS) 1 — «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» (набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати). Поправки включають низку роз'яснень про те, що оцінка того, чи слід класифікувати зобов'язання як довгострокове чи короткострокове, повинна здійснюватися станом на дату балансу на основі прав, якими володіє суб'єкт господарювання, але не повинна враховувати намір, тобто чи буде суб'єкт господарювання здійснювати ці права.

2. Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» — зобов'язання щодо продажу та зворотної оренди (набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати). Поправки до МСФЗ 16 вимагають від продавця-орендаря згодом оцінювати орендні зобов'язання, що виникають у зв'язку з продажем-зворотною орендою, таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний із збереженням правом користування.

3. Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти»: Розкриття інформації: Фінансові угоди постачальників (набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати). Зміни до стандартів вимагають розкриття інформації про механізми фінансування постачальників суб'єкта господарювання та фінансові угоди суб'єкта господарювання з постачальником, які дозволяють користувачам фінансової звітності оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та грошові потоки суб'єкта господарювання, а також на схильність суб'єкта господарювання до ризику ліквідності. Зміни не впливають на принципи розпізнавання та вимірювання, але вводять додаткові вимоги до розкриття інформації. МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає, щоб організації розкривали у своїй фінансовій звітності інформацію про стандарти, які

були випущені, але ще не вступили в силу, а також відому або обгрунтовану інформацію, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив застосування цих МСФЗ на фінансову звітність організації. Інформація наводиться нижче.

<i>Нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску даної фінансової звітності</i>	<i>Дата на- брання чинно- сті</i>
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»: Відсутність можливо- сті обміну Поправки до МСБО 21 мають полегшити суб'єктам господарювання визна- чення обмінності між двома валютами та визначення спотового обмінного ку- рсу у разі відсутності обміну даної валюти. Зміни стосуються суб'єктів, які ук- ладають операції в іноземній валюті, яка не може бути обмінена на іншу ва- люту на дату оцінки або з певною метою, та пояснюють, як визначити спотовий обмінний курс у разі відсутності обміну.	1 січня 2025 р.
Поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансо- вих інструментів". Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки дого- вірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за спра- ведливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	1 січня 2026 р.
"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11. Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до: МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", додано перехресні посилання для підви- щення зрозумілості МСФЗ 1. Відповідно до внесених змін суб'єкти господа- рювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям об- ліку хеджування за МСФЗ 9; МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узго- дження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13; МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15; МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". Зміни внесені з метою усу- нення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відно- сини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фак- тичний агент чи ні;	1 січня 2026 р.

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	
Новий стандарт МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності", який замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та деагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.	1 січня 2027 р.
Новий стандарт МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів: дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.	1 січня 2027 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них	Перенесено на невизначений термін

Товариство достроково не застосовувало жодних стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу. Керівництво Товариства не очікує, що прийняття до застосування стандартів, поправок та роз'яснень, перелічених вище, буде мати істотний вплив на фінансову звітність Товариства в майбутніх періодах.

6. Основні засоби

Рух основних засобів Товариства протягом 2024 та 2023 років був таким:

Машини та обл	меблі та обладнання	Офісні Активи у формі права користування	Всього
---------------	---------------------	--	--------

Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022	4 130	60	9 175	13 365
Первісна вартість	21 796	6 929	10 359	39 084
Накопичений знос	(17 666)	(6 869)	(1 184)	(25 719)
Надходження	145	-	-	145
Вибуття (первісна вартість)	(287)	-	-	(287)
Вибуття (знос)	269	-	-	269
Інші зміни (первісна вартість)	-	-	(1 013)	(1 013)
Нарахований знос	(2 550)	(60)	(3 097)	(5 707)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023	1 707	-	5 065	6 772
Первісна вартість	21 654	6 929	9 346	37 929
Накопичений знос	(19 947)	(6 929)	(4 281)	(31 157)
Надходження	6 736	-	-	6 736
Вибуття (первісна вартість)	(265)	-	-	(265)
Вибуття (знос)	266	-	-	266
Інші зміни (первісна вартість)	(76)	76	-	-
Інші зміни (знос)	(8)	8	788	788
Нарахований знос	(3 053)	-	(3 199)	(6 252)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024	5 307	84	2 654	8 045
Первісна вартість	28 049	7 005	10 134	45 188
Накопичений знос	(22 742)	(6 921)	(7 480)	(37 143)

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року активи у формі права користування Товариства представлені офісними приміщеннями.

Усі основні засоби визнаються за первісною вартістю за вирахуванням зносу. В звітному році події та обставини, які б спричинили зменшення та/або відновлення корисності основних засобів, не встановлені. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) відсутні. Первісна вартість повністю зношених основних засобів складала станом на 31 грудня 2024 року 23 386 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року – 19 053 тис. грн.). Справедлива вартість основних засобів приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

У 2024 році сума зносу основних засобів у розмірі 6 252 тис. грн. була включена до складу адміністративних витрат (2023: 5 707 тис. грн. до складу адміністративних витрат).

Основні засоби у заставу або інше забезпечення не передавались. Угоди на придбання у майбутньому основних засобів на кінець звітного року не укладались.

Товариство визнало такі зобов'язання з оренди:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Короткострокові зобов'язання з оренди	2 684	3 175
Довгострокові зобов'язання з оренди	-	2 743
Всього зобов'язань з оренди	2 684	5 918

Процентні витрати, включені до фінансових витрат протягом 2024 року, склали 688 тис. грн. (2023 рік: 1 241 тис. грн.)

7. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів Товариства протягом 2024 та 2023 років був таким:

	Авторські та су- міжні з ними права, програ- мне забезпе- чення	Ліцензії	Всього
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022	319	-	319
Первісна вартість	2 432	-	2 432
Накопичена амортизація	(2 113)	-	(2 113)
Надходження	-	-	-
Вибуття (первісна вартість)	-	-	-
Вибуття (амортизація)	-	-	-
Нарахована амортизація	(291)	-	(291)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023	28	-	28
Первісна вартість	2 432	-	2 432
Накопичена амортизація	(2 404)	-	(2 404)
Надходження	-	-	-
Вибуття (первісна вартість)	(1 452)	-	(1 452)
Вибуття (амортизація)	1 452	-	1 452
Нарахована амортизація	(28)	-	(28)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024	-	-	-
Первісна вартість	980	-	980
Накопичена амортизація	(980)	-	(980)

В звітному році події та обставини, які б спричинили зменшення та/або відновлення корисності нематеріальних активів, не встановлені. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання або не придатні для подальшого використання відсутні. Справедлива вартість нематеріальних активів приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

У 2024 році сума амортизації нематеріальних активів у розмірі 28 тис. грн. була включена до складу адміністративних витрат (2023: 291 тис. грн. до складу адміністративних витрат).

Нематеріальні активи у заставу або інше забезпечення не передавались. Угоди на придбання у майбутньому нематеріальних активів на кінець року не укладалися.

8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан представлена наступним чином:

	<i>31 грудня 2024</i>	<i>31 грудня 2023</i>
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі:	535 059	363 001
- заборгованість за основною сумою	482 470	323 766
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	52 589	39 235
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	16 257	16 162
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	947	7 136
Інша поточна дебіторська заборгованість	18 226	33 173
- заборгованість за операціями продажу кредитів у факторинг	15 252	15 088
- інша дебіторська заборгованість	2 974	18 085
Всього	570 489	419 472

Станом на 31 грудня 2024 року дебіторська заборгованість за виданим авансами у сумі 16 257 тис. грн. є короткостроковою та включається до складу нефінансових активів (31 грудня 2023 року: 16 162 тис. грн. – є короткостроковою заборгованістю).

Інша поточна дебіторська заборгованість включає заборгованість за операціями продажу кредитів у факторинг та іншу дебіторську заборгованість в національній валюті. Прострочена інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року - відсутня (31 грудня 2023 року: відсутня).

У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованими відсотками відображається у сумі за мінусом резерву під знецінення.

	<i>31 грудня 2024</i>	<i>31 грудня 2023</i>
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів	600 417	421 074
Резерв під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів/ Резерв під знецінення основної суми виданих кредитів	(117 947)	(97 308)
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	482 470	323 766
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами	174 246	130 806
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами/ Резерв під знецінення нарахованих відсотків за виданими кредитами	(121 657)	(91 571)
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	52 589	39 235
Всього виданих кредитів	535 059	363 001

Протягом 2024 та 2023 років, Товариство надавало короткострокові бланкові кредити в національній валюті.

Рух резерву знецінення є таким:	2024	2023
На 1 січня відповідного звітнього року	188 879	114 701
Нараховано	790 797	716 924
Використано	(740 072)	(642 746)
На 31 грудня відповідного звітнього року	239 604	188 879

У таблиці далі показані зміни у сумі оціночного резерву під кредитні збитки та валової балансової вартості дебіторської заборгованості з наданих кредитів з початку до закінчення звітнього періоду:

	Резерв під очікувані кредитні збитки				Валова балансова вартість			
	Етап 1 (ОКЗ за 12 місяців)	Етап 2 (ОКЗ за весь строк при значному підвищенні кредитного ризику)	Етап 3 (ОКЗ за весь строк за кредитно-знеціненими активами)	Всього	Етап 1 (ОКЗ за 12 місяців)	Етап 2 (ОКЗ за весь строк при значному підвищенні кредитного ризику)	Етап 3 (ОКЗ за весь строк за кредитно-знеціненими активами)	Всього
На 31 грудня 2023 року	23 605	27 710	137 564	188 879	357 195	52 614	142 071	551 880
Зміни, що мають вплив на відрахування до оціночного резерву під кредитні збитки за період:								
Переведення								
- в очікувані кредитні збитки за весь строк інструменту (з Етапу 1 до Етапу 2)	(27 555)	27 555	-	-	(59 072)	59 072	-	-
- у кредитно-знецінені активи (з Етапу 1 та Етапу 2 до Етапу 3)	(175 630)	(15 132)	190 762	-	(672 415)	(32 439)	704 854	-
Нові створені або придбані інструменти	132 639	-	-	132 639	1 069 229	-	-	1 069 229
Припинення визнання за період	(640)	(5 040)	(83 749)	(89 429)	(190 105)	(24 288)	(131 762)	(346 155)
Інші зміни*	93 016	(7 780)	662 351	747 587	38 802	3 591	218 573	260 966
Всього змін, що мають вплив на відрахування до оціночного резерву під кредитні збитки за період	21 830	(397)	769 364	790 797	186 439	5 936	791 665	984 040
Зміни, що не мають впливу на відрахування до оціночного резерву під кредитні збитки за період:								
Списання	-	-	(761 257)	(761 257)	-	-	(761 257)	(761 257)
Ефект дисконтування (для Етапу 3)	-	-	21 185	21 185	-	-	-	-
На 31 грудня 2024 року	45 435	27 313	166 856	239 604	543 634	58 550	172 479	774 663

* у статті «Інші зміни» для резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах віднесених до Етапу 2 та до Етапу 3 відображена сума витрат на формування резерву по кредитах, виданих протягом 2024 року, які були продані у факторинг протягом відповідного року, а також по тих кредитах, які були видані у 2023 році та є на балансі Товариства станом на 31 грудня 2024 року.

Резерв під очікувані кредитні збитки					Валова балансова вартість				
	Етап 1 (ОКЗ за 12 місяців)	Етап 2 (ОКЗ за весь строк при значному підвищенні кредитного ризику)	Етап 3 (ОКЗ за весь строк за кредитно-знеціненими активами)	Всього	Етап 1 (ОКЗ за 12 місяців)	Етап 2 (ОКЗ за весь строк при значному підвищенні кредитного ризику)	Етап 3 (ОКЗ за весь строк за кредитно-знеціненими активами)	Всього	°
На 31 грудня 2022 року	8 980	12 337	93 384	114 701	210 560	24 478	94 541	329 579	
Зміни, що мають вплив на відрахування до оціночного резерву під кредитні збитки за період:									
Переведення									
- в очікувані кредитні збитки за весь строк інструменту (з Етапу 1 до Етапу 2)	(27 933)	27 933	-	-	(53 044)	53 044	-	-	
- у кредитно-знецінені активи (з Етапу 1 та Етапу 2 до Етапу 3)	(146 668)	(7 989)	154 657	-	(565 530)	(15 170)	580 700	-	
Нові створені або придбані інструменти	95 271	-	-	95 271	789 990	-	-	789 990	
Припинення визнання за період	(640)	(5 040)	(83 749)	(89 429)	(190 105)	(24 288)	(131 762)	(346 155)	
Інші зміни*	94 595	469	616 018	711 082	165 325	14 549	257 717	437 591	
Всього змін, що мають вплив на відрахування до оціночного резерву під кредитні збитки за період	14 625	15 373	686 926	716 924	146 635	28 136	706 655	881 426	
Зміни, що не мають впливу на відрахування до оціночного резерву під кредитні збитки за період:									
Списання	-	-	(659 125)	(659 125)	-	-	(659 125)	(659 125)	
Ефект дисконтування (для Етапу 3)	-	-	16 379	16 379	-	-	-	-	
На 31 грудня 2023 року	23 605	27 710	137 564	188 879	357 195	52 614	142 071	551 880	

* у статті «Інші зміни» для резерву під очікувані кредитні збитки по кредитах віднесених до Етапу 2 та до Етапу 3 відображена сума витрат на формування резерву по кредитах, виданих протягом 2023 року, які були продані у факторинг протягом відповідного року, а також по тих кредитах, які були видані у 2022 році та є на балансі Товариства станом на 31 грудня 2023 року.

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Склад грошових коштів та їх еквівалентів представлений наступним чином:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки в банках	49 934	119 041
Рахунки в платіжних системах	33 186	54 747
Всього	83 120	173 788

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2024 року зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Товариства, з них на депозитних рахунках – відсутні (станом на 31 грудня 2023 року: в національній валюті, з них на депозитних рахунках -відсутні).

Рахунки в платіжних системах – різниця між грошовими коштами, сплаченими клієнтами Товариства з використанням платіжних карток, що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства ін-

шими фінансовими установами (платіжними системами), та грошовими коштами, сплаченими платіжними системами на платіжні картки клієнтів Товариства, які Товариство повинне перерахувати на користь платіжних систем.

Станом на 31 грудня 2024 року, Товариство мало на рахунках в платіжних системах грошові кошти, що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства, в сумі 33 186 тис. грн. (31 грудня 2023 року: грошові кошти, що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства в сумі 54 747 тис. грн.).

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2024 та 2023 роках були відсутні.

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти Товариства знаходились на поточних рахунках у трьох банківських установах. Станом на 31 грудня 2024 року 97% грошових коштів розміщено у банку «ОТП БАНК», 2,5% грошових коштів розміщено у «Приватбанку», 0,5% у банку «Кредо-Банк».

Резерви під знецінення грошових коштів не формувались (грошові кошти розміщуються в банках, які мають кредитний рейтинг за оцінками рейтингового агентства «Експерт Рейтинг» від uaAAA до uaAA), балансова вартість грошових коштів суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості.

10. Капітал

Товариство створене у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю і не має випущених акцій. Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року статутний капітал Товариства становив 16 634 тис. грн. Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року зареєстрований капітал Товариства сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно з діючим законодавством України.

Згідно з чинним законодавством України та установчими документами Товариства, станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року учасники Товариства мали безумовне право на відшкодування своєї частки в його капіталі в будь-який час в грошовій формі в розмірі своєї пропорційної частки у вартості активів Товариства. Однак, як зазначено в Примітці 3, за певних обставин Товариство може класифікувати свої чисті активи як капітал, якщо задовольняються певні критерії.

Керівництво вважає, що кожен із відповідних критеріїв задоволений, тому чисті активи Товариства класифікуються як капітал.

У 2024 та у 2023 році рішення про розподіл частини прибутку та виплату дивідендів учасникам Товариством не приймалось.

Управління капіталом. Мета Товариства при управлінні капіталом полягає у забезпеченні подальшої роботи як безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток учасникам та вигоди іншим зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості.

Сума капіталу, управління яким здійснює Товариство станом на 31 грудня 2024 року, складає 129 056 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 112 549 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Товариство відповідало вимогам нормативно-правових актів НБУ, які регулюють діяльність фінансових установ (до 2024 року – Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, з 2024 року – Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг), згідно з якими небанківські фінансові компанії повинні дотримуватися вимог щодо свого фінансового стану, визначених такими нормативно-правовими актами, а саме перевищення власного капіталу над мінімальним статутним капіталом.

Також, Компанія станом на 31.12.2024 та протягом звітного періоду дотримувалась пруденційних вимог до фінансових компаній щодо забезпечення їх платоспроможності та мінімізації ризиків у їх діяльності, визначених починаючи з 2024 року Положенням НБУ про пруденційні вимоги до фінансових компаній, зокрема:

1. вимоги щодо достатності власного капіталу, мінімальний розмір якого визначатиметься з урахуванням видів та кількості послуг фінансової компанії: так як до ліцензії Компанії включено право на надання єдиного виду фінансових послуг – надання коштів у кредит, то розмір власного капіталу є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 млн. грн. (фактичне значення станом на 31.12.2024 – 129 млн. грн.);
2. норматив левериджу, який надає змогу збалансувати використання фінансовими компаніями власних та залучених коштів і розраховується як відношення суми сплаченого статутного капіталу та резервного капіталу до зобов'язань фінансової компанії - нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж 3% (фактичне значення на 31.12.2024 – 23,06%).

11. Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди	-	2 743
Всього довгострокових зобов'язань	-	2 743

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Фінансові зобов'язання		
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства, в тому числі:	198 978	180 999
- основна сума кредиту	174 151	174 151
- премія (дисконт)	-	-
- нараховані відсотки	24 827	6 848
Поточні зобов'язання за отриманими позиками від інших пов'язаних осіб Товариства, в тому числі:	3 252	61 803
- основна сума	10 000	73 500
- премія (дисконт)	(6 748)	(11 697)
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	-	29 475
- основна сума зобов'язання	-	30 000
- премія (дисконт)	-	(525)
Зобов'язання з оренди	2 684	3 175
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	324 428	195 981
Нефінансові зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	777	1 263
Поточні забезпечення	13 217	11 330
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1 452	580

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування
Інше

-
558 475

Всього

545 346 485 081

Станом на 31 грудня 2024 року поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги представлена зобов'язаннями у національній валюті у сумі 14 089 тис. грн. та в євро у сумі 310 339 тис. грн. (31 грудня 2023 року: у національній валюті – 14 534 тис. грн. та в євро – 181 447 тис. грн.)

Зобов'язання за отриманими кредитами. Поточні зобов'язання Товариства за отриманими кредитами представлені незабезпеченим процентним кредитом у національній валюті від учасника Товариства АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС», який було отримано у 2021-2022 роках. Термін погашення кредиту – до 06 травня 2025 року (31 грудня 2023 року: до 10 травня 2024 року). Відсоткова ставка за користування кредитом станом на 31 грудня 2024 року становила 26% (31 грудня 2023 року: 26%). Станом на 31 грудня 2024 року основна сума заборгованості за кредитом становила 174 151 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 174 151 тис. грн.).

Зобов'язання за розміщеними облігаціями. Станом на 31 грудня 2023 року Товариством було розміщено облігації серії «В», номінальною вартістю 30 000 тис. грн. в національній валюті, термін погашення – лютий 2024 року, ставка купону 26%, ефективна ставка 26%. Станом на 31 грудня 2024 року Товариством було погашено всі зобов'язання за розміщеними облігаціями серії В.

Звірка зобов'язань за фінансовою діяльністю

У таблиці далі показаний аналіз зобов'язань за фінансовою діяльністю та змін у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю Товариства за кожен представлений у звітності період. Статті таких зобов'язань - це статті, представлені у звіті про рух грошових коштів у складі грошових потоків від фінансової діяльності.

	Зобов'язання за фінансовою діяльністю					Всього
	Кредити, отримані	Зобов'язання з оренди	Зобов'язання за облігаціями	Дивіденди	Позики отримані	
Зобов'язання за фінансовою діяльністю						
На 31 грудня 2022	185 864	9 966	73 362	-	41 877	311 069
Отримання кредитів та розміщення зобов'язань	-	-	-	-	29 600	29 600
Погашення кредитів та зобов'язань	-	(1 742)	(42 145)	-	(6 100)	(49 987)
Оплата відсотків	(44 551)	-	(7 180)	-	-	(51 731)
Нараховані відсотки	46 668	1 241	7 180	-	-	55 089
Інше	(6 982)	(3 547)	(1 742)	-	(3 574)	(15 845)
Зобов'язання за фінансовою діяльністю						
на 31 грудня 2023	180 999	5 918	29 475	-	61 803	278 195
Отримання кредитів та розміщення зобов'язань	-	-	-	-	-	-
Погашення кредитів та зобов'язань	-	(4 665)	(30 000)	-	(63 500)	(98 165)
Оплата відсотків	(27 300)	-	-	-	-	(27 300)
Нараховані відсотки	45 279	688	-	-	-	45 967
Інше	-	743	525	-	4 949	6 217

Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня 2024

198 978	2 684	-	-	3 252	204 914
---------	-------	---	---	-------	---------

Станом на звітні дати Товариство формувало наступні поточні забезпечення: забезпечення на виплату відпустки працівникам.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року забезпечення на виплату відпусток працівникам було представлено таким чином:

<i>Забезпечення на виплату відпустки працівникам</i>	<i>31 грудня 2024</i>	<i>31 грудня 2023</i>
Залишок забезпечення на початок року	11 330	10 749
Збільшення забезпечення протягом звітного періоду	11 085	8 452
Використання забезпечення протягом звітного періоду	(9 198)	(7 871)
Залишок забезпечення на кінець року	13 217	11 330

Цільове призначення забезпечень, причини невизначеності та очікуваний строк їх погашення у звітному та попередньому роках представлені наступним чином:

Види забезпечень:	Цільове призначення забезпечення	Причини невизначеності	Очікуваний строк погашення
Забезпечення на виплату відпустки працівникам	Витрати на виплату відпустки працівникам	Точну кількість днів фактичної відпустки та суму відпускних у майбутніх періодах визначити на дату балансу неможливо	Від 1 місяця до 1 року

Забезпечення використовувалися для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені, як у звітному, так і у попередньому роках.

12. Доходи та витрати

Процентні доходи

Процентні доходи за 2024 рік у розмірі 1 410 410 тис. грн. (2023 рік: 1 300 150 тис. грн.) являють собою доходи від надання позик, включаючи пені та штрафи за простроченою заборгованістю за наданими кредитами.

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи представлені наступним чином:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Процентні доходи по поточних рахунках	6 899	-
Дохід від операційних курсових різниць	2 035	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості	525	-
Інші операційні доходи	817	-
Всього інших операційних доходів	10 276	-

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином :

	2024	2023
Витрати на роялті	182 322	166 226
Витрати на оплату праці	140 804	105 177
Технічне обслуговування ПЗ	42 766	28 667
Комісії банку та винагорода платіжних систем	15 413	27 216
Соціальні нарахування	19 928	15 130
Послуги зв'язку інтернет підтримки ІТ-систем	21 609	12 017
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	18 118	15 628
Знос та амортизація	6 280	5 998
Консультаційні та юридичні послуги	5 590	5 124
Матеріальні та господарські витрати	7 258	1 705
Витрати на підбір та навчання персоналу	4 271	1 475
Послуги по стягненню заборгованості	311	633
Оренда приміщення	908	704
Інші витрати	424	3 133
Всього адміністративних витрат	466 002	388 833

Витрати на збут

Витрати на збут представлені наступним чином:

	2024	2023
Витрати на маркетинг та рекламу	40 867	17 366
Витрати на оплату праці	7 529	6 921
Соціальні нарахування	1 169	1 038
Інші витрати на збут	3 869	7 958
Всього витрат на збут	53 434	33 283

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати представлені наступним чином:

	2024	2023
Витрати від операційної курсової різниці	10 807	10 846
Інші податки (ПДВ, на репатріацію)	13 469	7 556
Благодійність	2 301	2 589
Штрафи, пені, неустойки (крім по кредитам)	13 313	904
Інші витрати	670	3 314
Всього інших операційних витрат	40 560	25 209

Фінансові доходи та фінансові витрати

Фінансові доходи та витрати представлені наступним чином

	2024	2023
Доходи при первісному визнанні безвідсоткової поворотної фінансової допомоги	-	15 167
Процентні доходи за депозитами	-	4 132
Інше	-	113

Всього фінансових доходів	-	19 412
Процентні витрати за кредитом	45 279	46 668
Процентні витрати за облігаціями	1 945	7 180
Амортизація доходу при первісному визнанні безвідсоткової поворотної фінансової допомоги	5 474	11 593
(Чистий прибуток) / збиток від реструктуризації кредиту	-	(9 496)
Інше	688	1 241
Всього фінансових витрат	53 386	57 186

13. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток за 2024 та 2023 рік відсутні. Ставка оподаткування з податку на прибуток в 2024 і 2023 роках становила 18%.

Ефективна ставка з податку на прибуток відрізняється від законодавчо встановленої ставки з податку на прибуток. Нижче представлена звірка витрат з податку на прибуток, розрахованого за законодавчо встановленою ставкою, з фактичними витратами з податку на прибуток:

	2024	2023
Прибуток (збиток) до оподаткування	16 507	98 127
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	2 971	17 663
Невизнані перенесені податкові збитки за рік	(5 764)	(20 159)
(Доходи)/витрати, які не враховуються при оподаткуванні	2 793	2 496
Витрати з податку на прибуток	-	-

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Товариство не визнає потенційний відстрочений податковий актив щодо невикористаних перенесених податкових збитків у сумі 70 982 тис. грн. та 76 746 тис. грн. відповідно. Строк використання податкових збитків – необмежений.

14. Умовні та контрактні зобов'язання

Юридичні аспекти. В ході звичайного ведення операцій, Товариство виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Товариства вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Товариства.

Оподаткування. Українське податкове законодавство та регулятивна база, а також нормативна база з інших питань продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих і центральних органів державної влади та інших державних органів. Випадки непослідовного тлумачення не є поодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства є вірними, і Товариство дотримувалось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Нечіткість та суперечливість у застосуванні українського податкового законодавства призводить до збільшення ризику, що можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені. Такі вимоги, якщо будуть застосовані, можуть мати суттєвий вплив на фінансове становище Товариства, результати діяльності та грошові потоки.

З огляду на останні зміни до податкового законодавства, відсутність офіційних роз'яснень з боку податкових органів щодо тлумачення нових правил, а також практики оскарження спірних питань у судах, існує ризик того, що податкові органи можуть оскаржити правильність застосування норм Податкового кодексу та угод про уникнення подвійного оподаткування в операціях з нерезидентами.

При цьому керівництво вважає, що має достатні аргументи для обґрунтування своєї позиції та успішного уникнення можливих спорів з контролюючими органами. Крім того, на думку керівництва, наявні податкові ризики для Товариства є типовими для інших платників податків в Україні, враховуючи відсутність практики застосування нових правил.

Протягом звітного періоду не було значних змін правил трансфертного ціноутворення в Україні в порівнянні з попереднім роком.

Згідно з правилами трансфертного ціноутворення, введеними в дію в 2018 році, операції, які впливають на оподатковуваний прибуток і здійснюються із пов'язаними особами-нерезидентами України, вважаються контрольованими для цілей трансфертного ціноутворення, якщо обсяг всіх операцій з одним і тим же контрагентом перевищує 10 000 тис. грн. (за вирахуванням ПДВ) за умови, що загальна сума річного доходу платника податку перевищує 150 000 тис. грн. (за вирахуванням ПДВ). Остаточний термін подачі звіту про контрольованих операціях посилення - 1 жовтня наступного за звітним року.

Керівництво вважає, що цінова політика Товариства ґрунтується на загальних умовах, оскільки воно запровадило процедури внутрішнього контролю для забезпечення відповідності вимогам законодавства щодо трансфертного ціноутворення.

Враховуючи, що практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення в Україні ще не встановлена, вплив оскаржень з боку відповідних органів щодо трансфертного ціноутворення Товариства не може бути надійно оцінений. Однак він може виявитись суттєвим для фінансового стану та/або операцій Товариства в цілому.

15. Операції зі пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язаними сторонами Товариства є такі, як ключовий управлінський персонал (склад описано нижче), підприємства-власники Товариства (Примітка 1) та інші підприємства, які знаходяться під спільним контролем кінцевого бенефіціара Товариства (Примітка 1) та його прямих родичів.

Операції з пов'язаними сторонами становлять значну частину операцій Товариства (наведені у таблицях нижче) та в основному представляють собою отримання та надання позик та фінансових допомог, оплату роялті, операцій факторингу (продажу проблемного кредитного портфелю) і виплат заробітної плати та інших аналогічних виплат провідному управлінському персоналу. Усі операції здійснюються за грошові кошти, вартість послуг відповідає звичайній вартості аналогічних послуг в операціях з третіми (незалежними) контрагентами.

У таблиці нижче наведені дані щодо залишків та операцій Товариства з материнською компанією та іншими пов'язаними спільним контролем юридичними особами (ТОВ «Таліон Плюс», ТОВ «МО-БІХЕЛП», ТОВ «ОПТИМАЛЬНІ КРЕДИТИ», всі – Україна).

	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	<i>MONEYVEO GROUP LTD</i>	<i>АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС»</i>	<i>Інші по'язані компанії</i>	<i>MONEYVEO GROUP LTD</i>	<i>АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС»</i>	<i>Інші по'язані компанії</i>
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	105 597	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	15 447	5 000	-	15 187
Всього – активи	-	-	121 044	5 000	-	15 187
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами та позиками	-	198 978	3 252	-	180 999	61 803
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	309 880	-	-	180 857	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	-	371	-	-	448
Всього – зобов'язання	309 880	198 978	3 623	180 857	180 999	62 251

У таблиці нижче наведені дані щодо впливу операцій Товариства з материнською компанією та іншими пов'язаними спільним контролем юридичними особами на доходи та витрати Товариства.

	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	<i>MONEYVEO GROUP LTD</i>	<i>АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС»</i>	<i>Інші по'язані компанії</i>	<i>MONEYVEO GROUP LTD</i>	<i>АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС»</i>	<i>Інші по'язані компанії</i>
Адміністративні витрати	180 738	-	1 584	166 226	-	-
Чистий (прибуток)/збиток від операційних курсових різниць	9 052	-	-	10 743	-	-
Фінансові витрати	-	45 279	-	-	46 668	-
Всього – витрати	189 790	45 279	1 584	176 969	46 668	-
Процентні доходи	-	-	1 337	-	-	-
Всього – доходи	-	-	1 337	-	-	-

Протягом 2024 та 2023 років Товариство користувалося короткостроковими процентними кредитами (позиками), отриманими від АТ «ЗНВКІФ «Кайлас» (див. Примітку 11). За цими кредитами (позиками) Товариство має чинні домовленості щодо їх пролонгації у разі потреби.

Протягом 2024 та 2023 років Товариство нараховувало та сплачувало роялті компанії MONEYVEO GROUP LTD (Республіка Кіпр) за використання торговельних марок та програмного забезпечення. Згідно з договірними умовами між сторонами, виплата нарахованого роялті може здійснюватися частинами за погодженням сторін, у зв'язку з чим Товариство має можливість регулювати обсяги таких виплат у разі потреби.

Протягом 2024 та 2023 років Товариство здійснювало продаж (відступлення) прострочених кредитів факторинговій компанії ТОВ «Таліон Плюс» та отримувало відповідну винагороду за такими операціями. Оскільки балансова вартість проблемних кредитів перед продажем коригувалась до їх продажної вартості шляхом створення резервів очікуваних кредитних збитків (див. Примітку 8), зазначені операції не мали прямого впливу на фінансові результати, залишок заборгованості даної компанії перед Товариством по розрахункам по факторингу включено в іншу дебіторську заборгованість. Крім того, Товариство отримувало від зазначеної компанії безпроцентні короткострокові фінансові позики (фінансову допомогу).

Операції ТОВ «МОБІХЕЛП» та ТОВ «ОПТИМАЛЬНІ КРЕДИТИ» з Товариством полягали в 2024 році переважно в отриманні процентних позик, залишок по яким станом на 31.12.2024 становить 105 597 тис. грн. (разом з нарахованими процентами), інші операції полягали в наданні або отриманні послуг (у т.ч. роялті) в несуттєвих обсягах.

До складу ключового управлінського персоналу в 2024 році входили кінцевий бенефіціарний власник та його прямі родичі, директор Товариства, головний бухгалтер та внутрішній аудитор. До складу ключового управлінського персоналу в 2023 році входили члени Наглядової Ради Товариства, директор Товариства та головний бухгалтер.

Винагороди пов'язаним особам включають в себе виплату доходу у вигляді заробітної плати та премій ключовому управлінському персоналу. Нарахування на винагороду включають в себе соціальні нарахування (податки на заробітну плату - єдиний соціальний внесок).

Суми по операціях з пов'язаними особами, розкриті в даних таблицях, відображені у складі витрат звітного періоду.

<i>Пов'язана особа</i>	<i>Винагорода</i>		<i>Нарахування на винагороду</i>		<i>Заборгованість по винагороді перед пов'язаними особами</i>	
	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>

Винагороди пов'язаним особам включають в себе виплату доходу у вигляді заробітної плати та премій ключовому управлінському персоналу. Нарахування на винагороду включають в себе соціальні нарахування (податки на заробітну плату - єдиний соціальний внесок).

Суми по операціях з пов'язаними особами, розкриті в даних таблицях, відображені у складі витрат звітного періоду.

16. Управління ризиками

Основними ризиками, якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик та ризик ліквідності. Політика управління ризиками включає наступне:

Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики. Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який відбиває як очікуваний збиток, понесення якого ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скориговані з урахуванням поточних та очікуваних у майбутньому економічних умов.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Такі ліміти відображають стратегію ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків і операцій.

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків. Значна частина інформації доступна керівництву Товариства і відповідальним співробітникам у вигляді автоматизованих звітів. У звітах міститься інформація про сукупний розмір кредитного ризику, прогностичні кредитні показники, виключення зі встановлених лімітів ризику, показники ліквідності і зміни в рівні ризику. Для усіх рівнів Товариства складаються різні звіти про ризики, які поширюються з тим, щоб забезпечити усім підрозділам Товариства доступ до необхідної і актуальної інформації. Щодня проводиться коротка нарада керівництва і відповідальних співробітників Товариства, на якій обговорюється підтримка встановлених лімітів, аналізується ліквідність, а також зміни в рівнях ризику.

Зниження ризику. В рамках управління ризиками Товариство використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень акцептованих заявок і частку прострочених позик, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє оперативно реагувати на зміну процентних ставок та загальної ситуації на ринку.

Надмірні концентрації ризику. Концентрації ризику виникають у разі, коли низка контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних і інших умовах роблять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Товариства до змін в умовах, які роблять вплив на певну галузь або географічний регіон. Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику. Фінансові активи та зобов'язання Товариства за географічною ознакою відносяться до України.

Ризик геополітичного середовища (стратегічний ризик). Україна переживає політичні та економічні зміни, насамперед, пов'язані зі світовою економічною кризою, яка спочатку була спровокована пандемією COVID-19 і, в подальшому, початком військової агресії РФ з кінця лютого 2022 року та запровадженням військового стану, внаслідок чого суттєво погіршилось макроекономічне середовище діяльності та виросли відповідні ризики.

Починаючи з 2023 року, Товариство (як і економіка України загалом) поступово пристосувалась до роботи в нових умовах, спостерігається відновлення довоєнних показників діяльності. Але вплив економічної кризи та геополітичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Компанії.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва можливого впливу українського бізнес-середовища на діяльність Товариства та його фінансове становище, хоча і майбутні умови господарювання можуть відрізнитися від оцінки керівництва.

Кредитний ризик. Кредитний ризик – ризик того, що Товариство зазнає збитків внаслідок того, що його клієнти або контрагенти не виконали своїх договірних зобов'язань. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Товариство надає два типи кредитів фізичним особам – з максимальною сумою 20 000 грн. на строк до 30 днів, та з максимальною сумою 30 000 грн. на строк до 126 днів. Один клієнт на будь-яку дату може мати лише один кредит.

Компоненти кредитного ризику:

- Ймовірність дефолту (Середньорічна ймовірність дефолту позичальника) – ймовірність, з якою дебітор може виявитися у стані неплатоспроможності.
- Втрати при дефолті (Середня очікувана частка втрат у разі дефолту) – частка від суми, яка підлягає кредитному ризику, яка може бути втрачена у разі дефолту.

Товариство розробило і продовжує працювати над удосконаленням системи оцінки кредитоспроможності контрагентів. Кредитна заявка користувача проходить через ряд ризик-правил, які у тому числі включають перевірку кредитної історії в Товаристві, даних у бюро кредитних історій і інших сервісах, оцінку вірогідності дефолту контрагента з урахуванням різного набору даних, оцінку вірогідності класифікації користувача як шахрая. Усі перераховані дії дозволяють оцінити рівень кредитного ризику на етапі розгляду кредитної заявки і домогтися автоматизації в ухваленні рішення на рівні не менше 90%. Регулярне оновлення моделей, удосконалення старих і розробка нових ризик-правил дозволяють управляти кредитним ризиком. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Товариству оцінити розмір потенційних збитків по ризиках, до яких воно схильне, і здійснити необхідні заходи.

Кредитна якість. Товариство здійснює оцінку якості кредитного портфеля. Це забезпечує можливість управління існуючими ризиками.

Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2022 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2021 року, наведений нижче:

<i>Станом на 31 грудня 2024</i>	<i>Без простро- чення</i>	<i>4-30 днів</i>	<i>31-90 днів</i>	<i>91-180 днів</i>	<i>Більше 180 днів</i>	<i>Всього</i>
Дебіторська заборгованість за вида- ними кредитами (чиста балансова вар- тість)	498 199	31 237	3 449	2 174	-	535 059
Частка	93,1%	5,8%	0,6%	0,5%	0,0%	100,0%

<i>Станом на 31 грудня 2023</i>	<i>Без про- стро-чення</i>	<i>4-30 днів</i>	<i>31-90 днів</i>	<i>91-180 днів</i>	<i>Більше 180 днів</i>	<i>Всього</i>
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами (чиста балансова вартість)	333 575	24 904	3 863	659	-	363 001
Частка	91,9%	6,8%	1,1%	0,2%	0,0%	100,0%

У категорію «Без прострочки» також включено дебіторську заборгованість за виданими кредитами з простроченням платежу до 3-х днів включно. Таке прострочення платежу відповідно до умов стандартного кредитного договору вважається грейс-періодом. Якщо позичальник гасить кредит протягом такого грейс-періоду, то до нього не застосовуються штрафні санкції.

Зазначені у таблиці вище категорії прострочки платежу застосовуються також для цілей групування дебіторської заборгованості за виданими кредитами під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки.

Додатково Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників (нові – позичальники, які вперше взяли кредит у Товариства, та постійні – позичальники, які не вперше беруть кредит у Товариства). Відповідне групування також застосовується для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, оскільки, виходячи із практики роботи Товариства, ймовірність дефолту за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами новим позичальникам є вищою порівняно із ймовірністю дефолту для постійних позичальників.

Аналіз чистої балансової вартості дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників наведено у таблиці нижче:

<i>Категорія позичальника</i>	<i>31 грудня 2024</i>	<i>31 грудня 2023</i>
Нові позичальники	17 550	10 316

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ). Очікувані кредитні збитки – це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням імовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів). Оцінка очікуваних кредитних збитків є об'єктивною та визначається шляхом встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі наступних компонентів, які використовує Товариство: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток у разі дефолту.

Сума заборгованості на момент дефолту – це оцінка ризику на майбутню дату дефолту з урахуванням очікуваних змін у сумі ризику після завершення звітного періоду, включаючи погашення основної суми боргу і сплату процентів, та очікуване використання коштів за кредитними зобов'язаннями. Ймовірність дефолту (PD) – це оцінка ймовірності настання дефолту протягом певного періоду часу. Збиток у разі дефолту (LGD) – це оцінка збитку, що виникає у випадку дефолту. Вона заснована на різниці між договірними грошовими потоками до виплати і потоками, які кредитор очікує отримати. Зазвичай, цей показник виражається в процентах від заборгованості на момент дефолту (EAD). При цьому Товариство розглядає 2 джерела отримання грошових потоків: від позичальників та від продажу кредитів факторинговим компаніям.

Очікувані кредитні збитки моделюються за весь строк дії інструмента. Весь *строк дії* інструмента дорівнює залишковому строку дії договору до терміну погашення боргових інструментів з коригуванням на непередбачуване дострокове погашення, якщо таке має місце.

В моделі управління «Очікувані кредитні збитки за весь строк» оцінюються збитки, які виникають у результаті настання всіх можливих подій дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента. Модель «12-місячні очікувані кредитні збитки» являє собою частину очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають у результаті подій дефолту за фінансовим інструментом, настання яких можливе протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або протягом строку дії фінансового інструмента, який залишився, якщо він становить менше року.

Оцінка керівництвом очікуваних кредитних збитків здійснюється на портфельній основі і базується на оцінках на визначений момент часу (Point in time), а не на оцінках за весь цикл (through the cycle). Оскільки кредити, які видаються Товариством є короткостроковими (строком до 30 днів та до 126 днів (з можливістю прологації) – за різними типами кредитів), ймовірність дефолту та збитки у разі дефолту оцінюються на основі історичної інформації за останні 180 днів до звітної дати відповідно, **а макроекономічні змінні впливають на рівень дефолтів із певним часовим лагом, то Товариство вважає, що в такій ситуації для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків може використовуватись виключно історична інформація.**

Для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки Товариство розподіляє кредити на 2 групи: кредити новим клієнтам (коли клієнт вперше бере кредит) та кредити постійним (не новим) клієнтам. У кожній з груп кредити розподіляються на корзини за кількістю днів прострочки станом на звітну дату.

Для оцінювання ймовірності дефолту Товариство визначає дефолт як ситуацію, за якої ризик відповідає одному чи декільком із нижчезазначених критеріїв:

- прострочення позичальником договірних платежів перевищує 30 днів (2023 рік: 30 днів);
 - прострочення позичальником договірних платежів менше ніж на 30 днів (переважно 4-30 днів), але при цьому прийняття Товариством рішення щодо продажу відповідного кредиту через неконтактність позичальника (2023 рік: менш ніж 30 днів);
- смерть позичальника.

Оскільки Товариство видає лише короткострокові кредити, то оцінка наявності чи відсутності значного підвищення кредитного ризику (SICR) з моменту первісного визнання здійснюється виключно для аналізу кредитної якості портфеля виданих кредитів і не впливає на оцінку очікуваних кредитних збитків.

Значне підвищення кредитного ризику оцінюється Товариством на портфельній основі, виходячи із припущення про те, що з моменту первісного визнання відбувається значне підвищення кредитного ризику, якщо фінансові активи прострочені більш ніж на 4 дні (2023 рік: 4 дні).

За наявності доказів того, що критерії значного підвищення кредитного ризику більше не виконуються, інструмент переводиться назад в Етап 1.

Товариство проводить регулярний аналіз своєї методології та припущень для зменшення розбіжностей між оцінками та фактичними кредитними збитками. Таке бек-тестування проводиться, як мінімум, раз на рік.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення в звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило доступність довгострокових джерел фінансування, або має домовленості щодо пролонгації короткострокових зобов'язань.

Аналіз ліквідності полягає в порівнянні залишків по активу, згрупованих за ступенем їх ліквідності і розташованих у порядку убутання ліквідності, із зобов'язаннями по пасиву, згрупованими за термінами їх погашення і розташованими у порядку зростання термінів погашення.

<i>Активи у порядку убутання ліквідності</i>	<i>31.12.2024</i>	<i>31.12.2023</i>
Найбільш ліквідні активи (A1)	83 120	173 788
Швидко реалізовані активи (A2)	48 178	56 471
Повільно реалізовані активи (A3)	535 059	363 003
Важко реалізовані активи (A4)	8 045	7 111
Всього	674 402	600 373

<i>Пасиви у порядку термінів погашення</i>	<i>31.12.2024</i>	<i>31.12.2023</i>
Найбільш термінові зобов'язання (П1)	346 368	304 082
Короткострокові пасиви (П2)	198 978	180 999
Довгострокові пасиви (П3)	-	2 743
Власний капітал (П4)	129 056	112 549
Всього	674 402	600 373

У таблиці нижче визначено абсолютні величини платіжних надлишків або нестач:

<i>Номери груп статей звіту про фінансовий стан</i>	<i>31.12.2024</i>	<i>31.12.2023</i>
Група 1 (A1-П1)	(263 248)	(130 294)
Група 2 (A2-П2)	(150 800)	(124 528)
Група 3 (A3-П3)	535 059	360 260
Група 4 (A4-П4)	(121 011)	(105 438)

Звіт про фінансовий стан вважається абсолютно ліквідним, якщо виконуються умови: $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$. Звіт про фінансовий стан Товариства не можна вважати абсолютно ліквідним, оскільки не дотримана умова $A1 > П1$ та $A2 > П2$. Це свідчить про ускладнення для Товариства сплачувати свої зобов'язання у короткостроковому періоді, але даний фактор нівелюється тим, що переважна частина поточних зобов'язань Товариства відноситься до заборгованості перед пов'язаними особами (Примітка 15), з якими Товариство має домовленості щодо пролонгації короткострокових зобов'язань (у разі потреби). Платіжні надлишки третього рівня свідчать про можливість Товариства сплачувати свої зобов'язання у довгостроковому та середньостроковому періоді. Постійні пасиви Товариства набагато більші за важко реалізовані активи, що підтверджує достатність власного капіталу, наявність у Товариства власних оборотних коштів і дотримання Товариством необхідних умов фінансової стійкості.

Товариство також здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків від термінових кредитів, а також очікувані потоки від стягнення простроченої заборгованості. Товариство аналізує свої активи та можливість отримання грошових коштів, а також зобов'язання за строками погашення та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

У таблиці нижче наведена інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства станом на 31 грудня:

<i>Станом на 31 грудня 2024</i>	До 3 міся- ців	3-12 міся- ців	1-5 ро- ків	Понад 5 років	Всього
Поточні зобов'язання за отриманими кре- дитами	24 827	174 151	-	-	198 978
Поточні зобов'язання за отриманими по- зиками	-	10 000	-	-	10 000
Поточні зобов'язання за облігаціями	-	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди	1 181	1 503	-	-	2 684
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	324 428	-	-	-	324 428
Всього	350 436	185 654	-	-	536 090

<i>Станом на 31 грудня 2023</i>	До 3 міся- ців	3-12 міся- ців	1-5 ро- ків	Понад 5 років	Всього
Поточні зобов'язання за отриманими кре- дитами	11 165	182 587	-	-	193 752
Поточні зобов'язання за отриманими по- зиками	-	73 500	-	-	73 500
Поточні зобов'язання за облігаціями	31 945	-	-	-	31 945
Зобов'язання з оренди	1 067	3 558	2 135	-	6 760
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	195 981	-	-	-	195 981
Всього	240 158	259 645	2 135	-	501 938

Ринковий ризик. Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в ринкових процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів. Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Валютний ризик. Товариство має активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику, а також протягом дня (контроль здійснюється щоденно).

Загальний обсяг відкритих валютних позиції не створює надмірне навантаження на капітал та надходження Товариства.

Офіційні курси іноземних валют, в яких деноміновані фінансові активи та зобов'язання Компанії, до гривні, встановлені Національним банком України на зазначені дати, були такими:

<i>Курси валют встановлені НБУ</i>	<i>31.12.2024</i>	<i>31.12.2023</i>
Долар США	42,0390	37,9824
Євро	43,9266	42,2079

Наявні на звітні дати фінансові (монетарні) активи та зобов'язання Компанії, які деноміновані у іноземній валюті та несуть відповідні валютні ризики, представлені за балансовою вартістю в таблицях нижче.

	<i>Гривня (UAH)</i>	<i>Євро (EUR)</i>	<i>Долар США (USD)</i>	<i>Всього</i>
Станом на 31.12.2024				
Грошові кошти та їх еквіваленти	77 855	3 494	1 771	83 120
Разом активів	77 855	3 494	1 771	83 120
Торгівельна кредиторська заборгованість	14 089	310 339	-	324 428
Разом зобов'язань	14 089	310 339	-	324 428
Чиста позиція	н/з	(306 845)	1 771	н/з
	<i>Гривня (UAH)</i>	<i>Євро (EUR)</i>	<i>Долар США (USD)</i>	<i>Всього</i>
Станом на 31.12.2023				
Грошові кошти та їх еквіваленти	173 788	-	-	173 788
Разом активів	173 788	-	-	173 788
Торгівельна кредиторська заборгованість	14 534	181 447	-	195 981
Разом зобов'язань	14 534	181 447	-	195 981
Чиста позиція	н/з	(181 447)	-	н/з

Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими:

<i>Зміни обмінного курсу</i>	<i>Збільшення/ Зменшення</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування</i>	<i>Вплив на капі- тал</i>
Станом на 31.12.2024			
Євро	5%	(15 342)	(15 342)
Євро	-5%	15 342	15 342
Долар США	5%	89	89
Долар США	-5%	(89)	(89)
Станом на 31.12.2023			
Євро	5%	(9 072)	(9 072)
Євро	-5%	9 072	9 072
Долар США	5%	-	-
Долар США	-5%	-	-

17. Справедлива вартість фінансових інструментів

Ієрархія джерел справедливої вартості. Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року, у Товариства відсутні активи або зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю.

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Товариства, що не визнаються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	<i>31 грудня 2024</i>		<i>31 грудня 2023</i>	
	<i>Балансова вар- тість</i>	<i>Справедлива вар- тість</i>	<i>Балансова вар- тість</i>	<i>Справедлива вар- тість</i>
Активи, справедлива вартість яких роз- кривається				

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	535 059	535 059	363 001	363 001
Інша поточна фінансова дебіторська заборгованість (факторинг)	15 252	15 252	15 088	15 088
Гроші та їх еквіваленти	83 120	83 120	173 788	173 788

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	198 978	198 978	180 999	180 999
Поточні зобов'язання за отриманими позиками	3 252	3 252	61 803	61 803
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	-	-	29 475	29 475
Зобов'язання з оренди	2684	2684	5 918	5 918
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	324 428	324 428	195 981	195 981

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вхідних даних самого нижнього рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- ▶ Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких коригувань);
- ▶ Рівень 2 - моделі оцінки, в яких суттєві вхідні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;
- ▶ Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 2).

У таблицях нижче поданий аналіз фінансових активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

31 грудня 2024

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	535 059	535 059
Інша поточна фінансова дебіторська заборгованість	-	-	15 252	15 252
Гроші та їх еквіваленти	-	83 120	-	83 120
Всього	-	83 120	550 311	633 431
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	198 978	198 978
Поточні зобов'язання за отриманими позиками	-	-	3 252	3 252
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди	-	-	2 684	2 684
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	324 428	324 428
Всього	-	-	529 342	529 342

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	363 001	363 001
Інша поточна фінансова дебіторська заборгованість	-	-	15 088	15 088
Гроші та їх еквіваленти	-	173 788	-	173 788
Всього	-	173 788	378 089	551 877
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	180 999	180 999
Поточні зобов'язання за отриманими позиками	-	-	61 803	61 803
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	-	-	29 475	29 475
Зобов'язання з оренди	-	-	5 918	5 918
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	195 981	195 981
Всього	-	-	474 176	474 176

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю
Справедлива вартість інструментів, що не мають котирувань, оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент за активами або зобов'язаннями з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості
У випадку фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

18. Події після звітної дати

Факторинг

7 лютого 2025 року Товариство відступило за договором факторингу право грошової вимоги (дебіторської заборгованості- не повернутої передплати юридичній особі) в сумі 10 500 тис. грн.

Інші події

Після звітного періоду продовжується широкомасштабне вторгнення рф в Україну, але значної ескалації конфлікту не спостерігається. Розвиток та вплив економічної кризи та політичної нестабільності, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, тому відповідні ризики неможливо оцінити та їх реалізація може негативно вплинути на економіку України загалом та операційну діяльність Компанії зокрема.

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося інших подій, які б потребували внесення змін у фінансову звітність та/або додаткового розкриття у ній, зокрема не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Товариства;
- недотримання пруденційних нормативів (показників), у т.ч. щодо розміру власного капіталу Товариства, що є обов'язковими до виконання всіма фінансовими установами у відповідності до вимог нормативно-правових актів НБУ;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Товариства, які не відображені у даній фінансовій звітності.

Твердження щодо річної інформації

На підставі наданих повноважень, Директор Товариства надає твердження про те, що, наскільки це йому відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

2) звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи;



**Звернення до учасників від керівника Товариства –
Директора ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА
ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» Сінченка Сергія
Анатолійовича**

Шановні акціонери компанії!

Очевидно військовий стан в Україні вплинув і на ринок кредитування у 2024 році. У 2022 році ринок на декілька місяців зупинив свою діяльність через початок повномасштабної війни. Та вже з травня-червня 2022 року почалось його поступове відновлення. Станом на кінець 2022 року ринок відновився на 50%. Та вже з початку 2023 року ринок небанківського кредитування набирає оберти. Головним рушієм роздрібного кредитування залишаються беззаставні кредити. Клієнти беруть їх переважно для фінансування поточних базових витрат. Цей сегмент нині найжвавіший. Спостерігається не лише збільшення кількості кредитів, а й зростання середньої суми позики.

Прагнення регулювання ринку кредитування з боку держави знайшло відображення у прийнятому Законі № 3498–ІХ від 22 листопада 2023 року, за яким вже з початку 2024-го року ринок кредитування почав жити за новими правилами. Зокрема цей Закон, який ініціював Національний банк України, серед низки принципових змін у роботі ринку кредитування, в тому числі, впровадив поняття «денної процентної ставки» та встановив її граничний розмір (на рівні 1% за день).

З огляду на все це, 2024-ий рік пройшов під знаком динамічних змін та успішного подолання перешкод, що стимулювало нас до створення перспективних фінтех-рішень. Пріоритетом компанії стало вдосконалення клієнтського досвіду та розширення лінійки сервісів для всіх сегментів аудиторії. Нам вдалося успішно реалізувати проєкти, які підвищили планку якості та доступності фінансових послуг в українському цифровому просторі

Минулий рік став для нас періодом зміцнення операційної стійкості.

Юридичний департамент та комплаєнс став фундаментом нашої безпеки. Ми успішно адаптували бізнес-процеси до нових регуляторних вимог - приведено діяльність компанії у відповідність із Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та більше 30 нових нормативно-правових актів, переважно регулятора – Національного банку України.

В частині Customer Service ми запровадили низку оновлених інтелектуальних скриптів, що дозволило скоротити час обробки звернень клієнтів на 15%. Рівень задоволеності клієнтів (CSAT) тримається на рекордно високих позначках завдяки впровадженню системи контролю якості діалогів у режимі реального часу. Проведено 12 внутрішніх тренінгів для команди, що позитивно вплинуло на конверсію утримання клієнтів.

Ми знайшли ідеальний баланс між зростанням портфеля та його якістю. Оновлення алгоритмів на базі ML (Machine Learning) дозволило знизити рівень Default Rate на 7% при збереженні обсягів видач.

Протягом 2024 року кілька фінансових продуктів та послуг Товариства відіграли ключову роль у зміцненні лідерства компанії на ринку небанківського споживчого кредитування:

- Збільшено максимальну суму кредитування за продуктом Smart до 27 000 грн для нових і

постійних клієнтів, що значно підвищило доступність послуг для ширшого кола користувачів.

- Запуск програми лояльності Кешбек від Moneyveo, яка заохочує клієнтів продовжувати користуватися послугами компанії.
- Суттєво покращено клієнтський досвід користування кредитом, коли за додатковим спеціальним промокодом діє додаткова знижка на умови користування.
- Запуск сервісу ATP Service, який полегшує вихід із прострочки, коли клієнти можуть повернутися на пільгову процентну ставку після сплати заборгованості.

Разом з тим, Товариство постійно вдосконалює свої скорингові моделі, які забезпечують чесну та об'єктивну оцінку платоспроможності клієнта, мінімізуючи ризики як для компанії, так і для позичальників.

Про лідерство Товариства на ринку онлайн-кредитування свідчать і щорічні перемоги в авторитетних конкурсах і рейтингах. Так, Товариство у 2024 році заслужено отримало нагороди «Найкращий сервіс мікрокредитування», PSM, «Найкраща МФО онлайн», FinAwards 2024, та багато інших.

Також компанія активно та на стабільній основі фінансово підтримувала благодійні ініціативи (підтримка військових (фінансування освітніх проєктів, реабілітації, зборів), опіка над дітьми з особливими потребами та інші), та забезпечила стабільні умови праці для своїх співробітників, зберігаючи всі соціальні та корпоративні гарантії, протягом всього 2024-го року.

Завдяки нашій спільній роботі, Товариство залишається лідером ринку з міцним фінансовим результатом.

З повагою,

Директор ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»

Сергій СІНЧЕНКО

3) інформацію про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи;

Плани розвитку Товариства передбачають автоматизацію і пришвидшення бізнес-процесів: впровадження ІІІ технологій для процесів верифікації і комунікації з клієнтами, використання low-code технологій для взаємодії з клієнтом в моменті і більш швидкому впровадженню змін в бізнес-логіці. 2) Запуск нових кредитних продуктів: запуск більш дешевих і довгострокових кредитних продуктів середнім фактичним строком користування до 2 років за принципом розподілу на рівні платежі. Запуск у партнерстві з банками ко-бренд кредитної картки з кредитною лінією від небанківської установи. 3) Запуск нових та покращення роботи каналів надання послуг: запуск чат-ботів для взаємодії з клієнтами, пришвидшення залучення клієнтів для взяття кредитів, задавати клієнтам інтуїтивно зрозумілий інтерфейс з найкращим шляхом, використання даних з Open API для кращого розуміння клієнтів і надання кращих сервісів.

4) інформацію про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених/вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат, зокрема інформацію про:

завдання та політику особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;

Інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, не надається, тому що Товариство не уклало деривативних контрактів та не вчиняло правочинів щодо деривативних цінних паперів, які

впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не надається, тому що Товариство не укладало деривативних контрактів та не вчиняло правочинів щодо деривативних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Таблиця 1.

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори Учасників Товариства
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	04.10.2022
URL-адреса з текстом кодексу	Не розміщується

Таблиця 2.

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики ³⁶ (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	Ні	
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	-	Товариство не є акціонерним
Права міноритарних акціонерів	-	Товариство не є акціонерним
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо	Так	Товариство створено відповідно до Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю".

всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення		Відповідно до Статуту Товариства Директор Товариства зобов'язаний забезпечити учасникам Товариства можливість ознайомитися з документами та інформацією, необхідними для розгляду питань порядку денного на Загальних зборах учасників.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	Так	Товариство керується вимогами Постанови Правління НБУ № 199 від 29.12.2023, якою затверджено Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності із надання фінансових послуг
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	Так	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом. Обов'язкова вимога щодо участі зазначених осіб - відсутня. Проте, органи управління мають право, запросити таких осіб, для участі в Загальних зборах Учасників Товариства.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	Так	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	Так	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих «за» та «проти» кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом. Рішення приймаються оголошуються в день

		проведення Загальних зборів Товариства.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом. Вся інформація, яка необхідна учасникам Загальних зборів Учасників Товариства, надається поштою, електронною поштою.
2) взаємодія з акціонерами		
Радойо затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю"
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю"
3) поглинання		
Радойо визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю"
4) інші стейкхолдери		
Радойо затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом, розкриття такої політики не передбачено
Особойо визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом,

		розкриття такого переліку не передбачено
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом, розкриття такого звіту не передбачено
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.

Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.

Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду, не передбачено посади корпоративного секретаря.
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.

Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві не створено Наглядову раду.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	Так	Так як в Товаристві відсутня Наглядова Рада, стратегія затверджується рішенням Загальних зборів Учасників
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	Так	Так як в Товаристві відсутня Наглядова Рада, ключові показники ефективності Виконавчого органу визначаються Загальними зборами Учасників
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	Так	Так як в Товаристві відсутня Наглядова Рада, звітування відбувається перед Загальними зборами Учасників
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	Так	Так як в Товаристві відсутня Наглядова Рада, Виконавчий орган інформує Загальні збори Учасників
5. Рада директорів		

Звіт ради директорів містить оцінку її діяльності, інформацію про внутрішню структуру, процедури, що застосовуються при прийнятті радою директорів рішень, у тому числі інформацію про вплив діяльності ради директорів на фінансово-господарську діяльність особи	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві відсутня Рада директорів.
До складу ради директорів входять невиконавчі директори, більшість із яких становлять незалежні директори	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві відсутня Рада директорів.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу ради директорів	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві відсутня Рада директорів.
Посада керівника (головного виконавчого директора) особи та голови ради директорів відокремлені	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві відсутня Рада директорів.
Права та обов'язки виконавчих директорів та невиконавчих директорів, а також невиконавчих директорів між собою чітко розподілені згідно з внутрішніми документами особами	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві відсутня Рада директорів.
Рада директорів утворила комітети з питань призначень, винагороди, аудиту, компетенція та порядок діяльності яких визначаються внутрішніми положеннями та більшість у яких становлять невиконавчі директори	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві відсутня Рада директорів.
Більшість у складі комітетів з питань призначень, винагороди, аудиту становлять незалежні невиконавчі директори	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві відсутня Рада директорів.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	Так	В Товаристві діє одноосібний виконавчий орган - директор. Рада директорів не створювалась
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	Ні	Директор отримує винагороду у вигляді заробітної плати відповідно штатного розпису.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від	-	В Товаристві діє одноосібний виконавчий орган - директор.

досягнення особою фінансових показників		Рада директорів відсутня.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	Ні	Окрема політика щодо розкриття інформації відсутня
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	Ні	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві відсутня Рада директорів.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	Ні	Сайт не містить окремого розділу присвяченого виключно питанням корпоративного управління
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «трьох ліній захисту»	Так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	Ні	Рада директорів та Наглядова рада у Товаристві не створювалася. Залучення та контроль за внутрішнім та зовнішнім аудиторами належить до компетенції Загальних зборів Учасників
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	Ні	Рада директорів та Наглядова рада у Товаристві не створювалася. Функція комплаєнс підзвітна Загальним зборам Учасників
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	Так	Товариство має Політику про систему управління ризиками
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	Ні	Декларація схильності до ризиків відсутня
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	Ні	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	Так	Товариство має Кодекс етики, вимога щодо оприлюднення кодексу відсутня
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	Так	В Товаристві наявна можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку

В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	Ні	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	Так	В Товаристві затверджено Політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, що не покриває питань інсайдерської торгівлі, оскільки Емітент не є Акціонерним Товариством.
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві відсутня Наглядова рада, Рада директорів.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві відсутня Наглядова рада, Рада директорів.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	-	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників та Директор. В Товаристві відсутня Наглядова рада, Рада директорів.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 16 (шістнадцять)

Дата проведення	03.01.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	
Питання 1: Про затвердження положення про таємницю фінансової послуги	Прийняте рішення: Затверджено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою

	відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	03.01.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження плану внутрішнього аудиту на 2024 рік	Прийняте рішення: Затверджено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	15.01.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	
Питання 1: Про надання згоди на укладання кредитного договору	Прийняте рішення: Надано згоду
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	15.01.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про видачу довіреності з	Прийняте рішення: Надано дозвіл на видачу

питань відкриття та розпорядження рахунку в цінних паперах	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	26.01.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	
Питання 1: Про надання згоди на підписання договору - овердрафту	Прийняте рішення: Надано згоду
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	29.03.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження Положення про надання, скасування та контроль доступу до інформаційних систем ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА».	Прийняте рішення: Затверджено
Питання 2: Про затвердження Політики інформаційної безпеки ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА».	Прийняте рішення: Затверджено

URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	02.04.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про внесення нових КВЕД.	Прийняте рішення: Надано дозвіл на внесення нових КВЕД.
Питання 2: Про затвердження нової редакції Статуту	Прийняте рішення: Затверджено нову редакцію Статуту
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження положення про таємницю фінансової послуги	Прийняте рішення: Затверджено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	13.05.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження Порядку проведення перевірки вимог до ділової репутації та професійної придатності керівників, ключових осіб та кандидатів на ці посади у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА».	Прийняте рішення: Затверджено
Питання 2: Про затвердження Порядку інформування та розгляду звернень споживачів та інших осіб ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА».	Прийняте рішення: Затверджено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	23.05.2024
Спосіб проведення	☒ очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Затвердження звіту внутрішнього аудитора за 2023 рік	Прийняте рішення: Затвердження
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	30.05.2024
Спосіб проведення	☒ очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	

Питання 1: Про внесення нових КВЕД	Прийняте рішення: Надано дозвіл на внесення нових КВЕД
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	27.06.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження Кодексу поведінки (етики) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА».	Прийняте рішення: Затверджено
Питання 2: Про затвердження Положення про залучення третіх осіб до виконання окремих функцій ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» на умовах аутсорсингу.	Прийняте рішення: Затверджено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	17.07.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Погодження підписання додаткової угоди до кредитного	Прийняте рішення: Погоджено

договору, збільшення суми	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	30.09.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження нової редакції ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАЛУЧЕННЯ ТРЕТІХ ОСІБ ДО ВИКОНАННЯ ОКРЕМИХ ФУНКЦІЙ ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» НА УМОВАХ АУТСОРСИНГУ	Прийняте рішення: Затверджено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	22.11.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності	Прийняте рішення: Призначено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	28.11.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування

	опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Погодження підписання додаткової угоди до кредитного договору та збільшення суми	Прийняте рішення: Погоджено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	24.12.2024
Спосіб проведення	☒ очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження Плану внутрішнього аудитора на 2025	Прийняте рішення: Затверджено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.

Частина 5. Виконавчий орган

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень

Ім'я керівника, термін повноважень у звітному періоді	Сінченко Сергій Анатолійович, 01.01.2024 - 31.12.2024
РНОКПП ¹³	2910907218
УНЗР ¹⁴	19790912-01793
Опис ключових рішень керівника	Приймалися рішення стосовно основних напрямків фінансово-господарської діяльності Товариства та визначення заходів, запланованих на 2024 рік для забезпечення стабільного функціонування Товариства. Директор звітував перед Загальними зборами учасників Товариства та організовував виконання прийнятих рішень; на вимогу органів

	та посадових осіб Товариства надавав можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законом, Статутом та внутрішніми положеннями Товариства; забезпечував належне управління майном Товариства; діяв в інтересах Товариства сумлінно, розумно і не перевищувати своїх повноважень; керувався у своїй роботі чинним законодавством України, Статутом Товариства, діючим Положенням, контрактом, іншими внутрішніми документами і рішеннями, прийнятими Загальними зборами учасників Товариства; дотримувався всіх прийнятих у Товаристві правил, пов'язаних з режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом; діяв в межах своєї компетенції.
Ім'я заступника(ів) керівника, термін повноважень у звітному періоді	
РНОКПП ¹³	
УНЗР ¹⁴	
Сфера відповідальності заступника керівника	
Ім'я та посада особи, яка виконувала обов'язки керівника у звітному періоді, період протягом якого особа здійснювала виконання обов'язків керівника	
РНОКПП ¹³	
УНЗР ¹⁴	

Звіт виконавчого органу:

Зазначається така інформація:

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;

Одноосібний виконавчий орган - Директор. Оцінка складу, структури виконавчого органу не проводилась.

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

Окрема оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника не проводилась. Учасники Товариства щорічно затверджують річні результати господарської діяльності Товариства, де в межах такого затвердження висловлюється думка про компетентність та ефективність керівника.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

Окрема оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей не проводилась. Учасники

Товариства щорічно затверджують річні результати господарської діяльності Товариства, де в межах такого затвердження висловлюється думка про виконання Директором поставлених цілей Товариства.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово–господарській діяльності особи.

Протягом 2024 року Директор працював над покращенням існуючих сервісів Товариства з надання споживчих кредитів та створенням нових пропозицій (кредитних продуктів) для приватних осіб. Діяльність виконавчого органу у 2024 році зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства. Директор Товариства постійно працює над покращенням фінансових результатів, аналізує стан справ господарської діяльності Товариства.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов’язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні	Так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	- дотримуватися внутрішніх правил та процедур, що відображені у внутрішніх документах Товариства; - перевіряти дотримання внутрішніх правил та процедур Товариства, здійснювати оцінку ризиків та причин їх виникнення; - супроводжувати та контролювати дотриманням вимог щодо захисту прав споживачів фінансових послуг та клієнтів Товариства; - оцінювати здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань; - виявляти та аналізувати прогалини і недоліки у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів; - організовувати семінари та навчання працівників Товариства з метою покращення їх фахового рівня; - інші обов’язки у відповідності до чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства. Всі структурні підрозділи Товариства, залучені до першої лінії захисту.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Головний комплаєнс – менеджер - забезпечує організацію контролю за дотриманням Товариством норм законодавства, внутрішніх документів та відповідних стандартів, дія яких поширюється на Товариство;

	- забезпечує моніторинг змін у законодавстві, дія яких поширюється на Товариство, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Товаристві, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішні документи; - забезпечує контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Товариства з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання Товариства в незаконних операціях; - забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Товариства, прозорість реалізації процесів Товариства та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Товаристві, інформує директора Товариства; - організовує контроль за захистом персональних даних відповідно до законодавства України; - у разі необхідності, забезпечує організацію контролю за проведенням навчання та обізнаністю працівників Товариства щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів, дія яких поширюється на Товариство; - готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Товариства, до моменту їх запровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень; - розробляє, бере участь у розробленні, внутрішніх документів Товариства та контролює їх дотримання; - надає консультації працівникам Товариства з питань, що виникають при реалізації заходів із СВК на першій лінії захисту; - виконує інші функції, проведення яких передбачено у внутрішніх нормативних документах Товариства.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Внутрішній аудитор - забезпечує впевненість Загальних зборів Учасників Товариства в тому, що заходи СВК Товариства, належним чином регламентовані, виконуються уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю, відповідають цілям Товариства, є ефективними та достатніми для їх реалізації,

	шляхом проведення внутрішнього аудиту, складення звітів та подання їх на розгляд Загальним зборам Учасників Товариства та для ознайомлення Директору Товариства; - надає пропозиції з питань розробки/перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур СВК.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Кодекс корпоративного управління, Положення про організацію внутрішнього контролю, Положення про роботу служби внутрішнього аудиту, Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Протокол Загальних зборів Учасників №59-1 від 01.04.2025
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Метою аудиту є: ✓ відповідність діяльності Товариства вимогам законодавства України; ✓ відповідність здійснюваної Товариством діяльності вимогам внутрішніх документів; ✓ ефективність процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними; ✓ відповідність організації та ведення Товариством діяльності з надання фінансових послуг; ✓ перевірка дотримання фінансово-економічних нормативів; ✓ аудит інформаційних систем і технологій; ✓ перевірка повноти та своєчасності складення фінансової звітності та звітних даних; ✓ аудит достатності та ефективності системи управління.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні	Ні, затверджена Політика про систему управління ризиками
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	СУР Товариства заснована на чіткому розділенні управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Компанії. Ризики, пов'язані з діяльністю Компанії, повністю несе Компанія.

	Істотними видами ризику, що пов'язані з діяльністю Товариства, є такі: ▪ кредитний ризик; ▪ операційний ризик; ▪ ризик ліквідності.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Загальні збори Учасників Товариства
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Політика затверджена Протоколом Загальних зборів Учасників № 42 від 11.08.2023

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП ¹³	УНЗР ¹⁴	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Сінченко Сергій Анатолійович	2910907218	19790912- 01793	Директор, призначений Загальними зборами учасників Товариства	Усі питання діяльності Товариства, зокрема але не виключно: 1) без довіреності вчиняти дії від імені Товариства, представляти його інтереси; 2) вчиняти правочини (в тому числі укладати договори або інші документи, обов'язкові для Товариства), на суму, що є меншою 10 000 000,00 грн (десять мільйонів гривень) або еквівалент цієї суми в будь-якій іншій валюті на день укладання такого правочину, без погодження Загальних зборів Учасників; 3) видавати довіреності на представлення інтересів Товариства, в тому числі делегувати свої повноваження;	Рішеннями Загальних зборів учасників Товариства, в порядку передбаченому Статутом Товариства

				4) затверджувати Правила внутрішнього трудового розпорядку Товариства; 5) організовувати виконання рішень Загальних зборів Учасників; 6) розробляти та затверджувати оперативні плани діяльності Товариства; 7) обґрунтовувати порядок розподілу прибутку та засобів покриття збитків; 8) розробляти пропозицій щодо внесення змін в Статут та інших внутрішніх документів; 9) затверджувати акти, які визначають відносини між підрозділами та філіями Товариства; 10) приймати та звільняти працівників, в тому числі і тих, які займають керівні посади, включаючи керівників структурних підрозділів, застосувати до них заходи заохочення та стягнення; 11) призначати та звільняти відповідального працівника за проведення	
--	--	--	--	---	--

				фінансового моніторингу (далі – Відповідальний працівник); 12) призначати особу, яка тимчасово виконуватиме обов’язки відповідального працівника у разі його відсутності; 13) відкривати та використовувати рахунки в установах банків; 14) забезпечувати виконання рішень Загальних зборів Учасників; 15) розпоряджатися майном, що визначається Загальними зборами Учасників; 16) здійснювати інші дії, передбачені Статутом та чинним законодавством України, спрямовані на досягнення мети Товариства в межах його компетенції; 17) вирішувати інші питання в межах прав, що надані йому Загальними зборами Учасників.	
Покотило Тетяна Олегівна	2535313683	-	Головний бухгалтер,	1. Організовує, веде та	Наказами виконавчого

			призначений директором Товариства, Наказ № 14/04 від 14.04.2017	контролює роботу відділу бухгалтерії, всіх процесів бухгалтерського обліку у відповідності до вимог діючого законодавства та нормативних актів, облікової політики підприємства. 2. Забезпечує своєчасність та правильність складання та подання фінансової, статистичної та податкової звітності, а також звітність до Національного Банку України . 3. Забезпечує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій. 4. Забезпечує повноту та своєчасність перерахування податків та обов'язкових платежів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань.	органу Товариства (директора), в залежності від підстав звільнення
--	--	--	--	---	---

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Товариство не затверджувало окремого внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Товариство не затверджувало окремого внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Товариство не затверджувало окремого внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Товариство не затверджувало окремого внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 цього Положення

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність та/або неузгодженість між іншою інформацією, зазначеною у Звіті з управління, та фінансовою звітністю Компанії, або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, 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 нашого звіту незалежного аудитора.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Товариство, як фінансова компанія, розкриває актуальну та достовірну інформацію про свою діяльність відповідно до ст. 7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Інформація про Товариство розміщується на власному веб-сайті, включаючи його мобільну версію, та у мобільному застосунку. Інформація про Товариство розміщена на власному веб-сайті за посиланням <https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#public-information>

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	ТОВ "МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА" у своїй діяльності застосовує підходи, що пов'язані із захистом довкілля та соціальної відповідальності. Товариством приділяється достатня увага для покращення екологічних показників та показників безпеки

	праці. Товариство на постійній основі 1) сортує та утилізує відходи, які утворюються внаслідок діяльності, використовуючи спеціальну тару; 2) застосовує енергоощадне обладнання; 3) зменшує об'єми використання паперу (перехід до Paperless office). На балансі Товариства відсутні будь-які транспортні засоби, будівлі, устаткування та обладнання, які можуть чинити негативний вплив на довкілля та живі організми. Тому Товариство вважає, що екологічний вплив, що спричинюється діяльністю є мінімальним.
--	--

2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Екологічний вплив, що спричинюється діяльністю Товариства є мінімальним, відповідно, ризики є мінімальними. Товариство не ідентифікує окремих суттєвих ризиків щодо довкілля та соціальної відповідальності
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Екологічний вплив, що спричинюється діяльністю Товариства є мінімальним, відповідно, ризики є мінімальними. Товариство не ідентифікує окремих суттєвих ризиків щодо довкілля та соціальної відповідальності
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити	Політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності перебувають у стадії розробки.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Екологічний вплив, що спричинюється діяльністю Товариства є мінімальним, відповідно, Директор не приймав рішень щодо цих питань. Вирішення питань соціальної відповідальності здійснюється відповідно до діючого законодавства.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	У Товаристві не створено Раду
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Ключовими стейкхолдером Товариства, на яких має вплив діяльність Товариства є його учасники - Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙЛАС» та «МАНІВЕО ГРУП ЛТД» (MONEYVEO GROUP LTD)	

	Взаємодія Товариства із зацікавленими сторонами (ключовими стейкхолдерами) передбачає комунікацію у формах особистих зустрічей, участь в офіційних засіданнях (тому числі у режимі відеоконференцій). Відповідно до статуту Товариства, учасники Товариства уповноважені вирішувати будь-які питання, пов'язані з діяльністю Товариства.
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	Ключовими стейкхолдером Товариства, на яких має вплив діяльність Товариства є його учасники - Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙЛАС» та «МАНІВЕО ГРУП ЛТД» (MONEYVEO GROUP LTD) Взаємодія ключових стейкхолдерів із Товариством передбачає комунікацію у формах особистих зустрічей, участь в офіційних засіданнях (тому числі у режимі відеоконференцій). Відповідно до статуту Товариства, учасники Товариства уповноважені вирішувати будь-які питання, пов'язані з діяльністю Товариства.
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:
	Система управління, яка діє у Товаристві, планується, реалізується, аналізується і удосконалюється як сукупність взаємопов'язаних між собою процесів, спрямованих на підвищення якості, зменшення шкідливого впливу на довкілля, забезпечення безпечної організації господарської діяльності з метою збереження здоров'я персоналу, усунення небезпек і зниження ризиків, раціональне використання невідновлюваних природних ресурсів, підвищення енергоефективності.. Вирішальна роль в операційному управлінні Товариством належить Директору, який координує та контролює його діяльність на всіх етапах. Політика щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі учасниками перебуває у розробці.

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Правила надання фінансових послуг	Правила містять детальну інформацію про порядок надання фінансових послуг з кредитування	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#creditrules
2	Примірні кредитні договори	Договори містять умови, порядок, строки кредитування, інші істотні умови	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#prumirni-dogovoru
3	Паспорти споживчих кредитів	Паспорти містять детальну інформацію про умови кредитування в розрізі кредитних продуктів	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#passportu-kredutnuh-prodyktiv
4	Витяг з Державного реєстру	Документ установленого зразка, який засвідчує факт внесення фінансової установи до Реєстру фінансових установ	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#passportu-kredutnuh-prodyktiv

	фінансових установ		
5	Сертифікати PCI DSS	Документи, що підтверджують відповідність фінансової установи міжнародному стандарту PCI DSS	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#certificate
6	Витяг з порядку використання електронного підпису та електронної печатки	Документ визначає порядок створення та опрацювання документу фінансовою установою з використанням Електронних підписів та Електронних печаток	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#public-information
7	Порядок проведення конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності	Документ визначає порядок проведення конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#public-information
8	Політика конфіденційності	Документ визначає основні принципи обробки та захисту персональних даних, власником яких є фінансова установа, а також мету, склад та зміст персональних даних, що надаються клієнтами до Інформаційно-комунікаційної системи компанії фінансової установи	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#privacy-policy
9	Положення про конфіденційність	Документ визначає основні принципи обробки та захисту персональних даних, власником яких є фінансова установа, а також мету, склад та зміст персональних даних, що надаються клієнтами до Інформаційно-комунікаційної системи компанії фінансової установи	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#confidentiality
	Положення відносно врегулювання простроченої заборгованості споживачів	Положення визначають умови здійснення діяльності із врегулювання простроченої заборгованості, порядку і способу погашення, відступлення прав вимог за договорами про споживчий кредит, порядок взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#collection

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітнього року

1. Проміжна інформація

<https://moneyveo.ua/uk/informaciya-emitenta/>