

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
разом зі Звітом незалежного аудитора щодо огляду**

за три місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

Зміст

Звіт з огляду аудитора (i) – (v)

Фінансова звітність

Проміжний скорочений баланс (Звіт про фінансовий стан)	3
Проміжний скорочений Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	4
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	5
Проміжний скорочений Звіт про власний капітал	6
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7

ЗВІТ
щодо огляду проміжної фінансової інформації
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»,

що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації
випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів
цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій,
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
(за перший квартал 2025 року).

Звіт адресований:

Учасникам, Управлінському персоналу ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо огляду проміжної фінансової інформації

Вступ

Ми виконали огляд Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (надалі – Компанія) на 31 березня 2025 р. і відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та про рух грошових коштів за прямим методом за три місяці, які закінчилися зазначеною датою, і стислого викладу значущих облікових політик та інших пояснювальних приміток (додаються). Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної фінансової інформації відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної фінансової інформації на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної фінансової інформації полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна фінансова інформація не надає правдиву й неупереджену інформацію про (або не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах) фінансовий стан Компанії на 31 березня 2025 р., та його фінансові результати і грошові потоки за три місяці, які закінчилися зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф – Безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2,3 та 4 до цієї проміжної фінансової інформації, в яких зазначається 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 та 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не було модифіковано щодо зазначеного питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» (далі – НКЦПФР), затверджених Рішенням НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 року (зі змінами).

Не вносячи до нашого звіту застережень, в наступних пояснювальних параграфах ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, висновок щодо якої вимагається вимогами до звіту, що подається до НКЦПФР у складі документів для випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту цінних паперів, затвердження проспекту цінних паперів, емітентами акцій для реєстрації звіту про результати емісії / розміщення акцій (крім цінних паперів ІСІ), що затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку».

Основні відомості про юридичну особу

Повне найменування Компанії	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Ідентифікаційний код	38569246
Місцезнаходження	01015, місто Київ, вулиця Лейпцизька, будинок 15, літ. Б
Дата державної реєстрації	Дата запису: 31.01.2013 Номер запису: 10741020000044587
Дата внесення останніх змін до Статуту (установчі документи)	Останні зміни – протокол загальних зборів учасників № 40 від 08.08.2023, статут в новій редакції погоджено НБУ 21.12.2023 Статут в новій редакції зареєстровано 08.08.2023, реєстраційний номер справи 107006682862
Дані про юридичну особу, правонаступником яких є Компанія	н/з
Основні види діяльності:	64.19 Інші види грошового посередництва (основний)
Кількість працівників	157 осіб
Керівник	Директор Сінченко Сергій Анатолійович
Головний бухгалтер	Головний бухгалтер Покотило Тетяна Олегівна
Контролер/учасник небанківської фінансової групи	Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи
Підприємство, що становить суспільний інтерес	Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес
Материнська компанія або дочірні компанії у розумінні МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Безпосередня материнська компанія - MONEYVEO GROUP LTD, Республіка Кіпр. Кінцева материнська компанія - YGGDRAWSIL LIMITED, Республіка Кіпр. Дочірні компанії - відсутні.
Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків	Компанія не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, тому на неї не поширюються вимоги щодо пруденційних показників, встановлених для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією, надання якої передбачено ч. 4 ст. 75 Закону України «Про акціонерні товариства»	Результати перевірки ревізійної комісії не наведено, оскільки у структурі органів управління Компанії ревізійна комісія не створена відповідно до чинної редакції Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю».

Висновок щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату огляду.

Відповідно до інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань власниками істотної участі Компанії є MONEYVEO GROUP LTD, Республіка Кіпр, у розмірі 90% та АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙЛАС», Україна, у розмірі 10%. Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Компанії є громадянин України Лизанець Михайло Сергійович (його частка становить 98,32% (непрямий вплив) статутного капіталу Компанії).

На основі отриманої нами інформації ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності Компанії, яка викладена у примітці 1 до цієї проміжної фінансової інформації, розкрита Компанією неправильно або не відповідно до вимог, встановлених Положенням «Про форму та зміст структури власності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

Розмір статутного капіталу Компанії за даними проміжної фінансової інформації станом на 31 березня 2025 року у сумі 16 634 тис. грн. (рядок «Зареєстрований капітал» Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанії відповідає чинним установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Повнота формування та сплати статутного капіталу.

Формування та сплата статутного капіталу Компанії відбувалось наступним чином:

№ з/п	Найменування учасника	Сума внеску, гривень	Дата	Платіжний документ
1	Фізособа 1	1 020 000	22 лютого 2013 року	Меморіальний касовий ордер № 108889
2	Фізособа 1	162 000	02 вересня 2013 року	Меморіальний касовий ордер № 4483
3	Фізособа 1	500 000	21 жовтня 2013 року	Меморіальний касовий ордер № 103527
4	Фізособа 2	500 000	21 жовтня 2013 року	Меморіальний касовий ордер № 103575
5	Фізособа 1	100 000	10 грудня 2013 року	Меморіальний ордер №@2PL233677
6	Фізособа 1	63 635	10 грудня 2013 року	Меморіальний ордер №@2PL242073
7	Фізособа 2	100 000	26 грудня 2013 року	Меморіальний ордер №@2PL367182
8	Фізособа 2	100 000	26 грудня 2013 року	Меморіальний ордер №@2PL366290
9	Фізособа 2	100 000	26 грудня 2013 року	Меморіальний ордер №@2PL371259
10	Фізособа 2	100 000	26 грудня 2013 року	Меморіальний ордер №@2PL370258
11	Фізособа 2	136 000	26 грудня 2013 року	Меморіальний ордер №@2PL373064
12	Фізособа 1	37 725	03 лютого 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL634013
13	Фізособа 1	150 000	03 лютого 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL632795
14	Фізособа 1	150 000	03 лютого 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL631546
15	Фізособа 2	150 000	10 лютого 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL200178
16	Фізособа 2	50 000	10 лютого 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL202976
17	Фізособа 1	97 525	03 березня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL455307
18	Фізособа 1	138 000	04 березня 2014 року	Меморіальний касовий ордер № 20009139
19	Фізособа 1	130 000	05 березня 2014 року	Меморіальний касовий ордер № 20208002
20	Фізособа 1	130 000	12 березня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL617729
21	Фізособа 1	138 925	21 березня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL863522
22	Фізособа 1	94 100	25 квітня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL111908
23	Фізособа 1	130 000	28 квітня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL533633
24	Фізособа 1	142 000	06 травня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL709808
25	Фізособа 1	140 000	06 травня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL889020
26	Фізособа 1	50 000	07 травня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL218964
27	Фізособа 1	35 000	02 червня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL613219
28	Фізособа 1	44 000	13 червня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL266770
29	Фізособа 2	70 000	23 червня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL541986
30	Фізособа 2	150 000	23 червня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL538582
31	Фізособа 1	120 000	04 липня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL304565
32	Фізособа 1	150 000	09 липня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL242029
33	Фізособа 1	150 000	09 липня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL094625
34	Фізособа 1	100 000	10 липня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL520594
35	Фізособа 1	25 000	15 липня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL588713
36	Фізособа 1	150 000	15 липня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL585969
37	Фізособа 1	150 000	15 липня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL587504

№ з/п	Найменування учасника	Сума внеску, гривень	Дата	Платіжний документ
38	Фізособа 1	93 000	30 липня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL044780
39	Фізособа 1	150 000	30 липня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL044535
40	Фізособа 1	120 000	30 липня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL169060
41	Фізособа 1	5 000	01 серпня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL680840
42	Фізособа 1	150 000	06 серпня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL234692
43	Фізособа 1	150 000	06 серпня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL237311
44	Фізособа 1	200 000	06 серпня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL243173
45	Фізособа 1	150 000	06 серпня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL241179
46	Фізособа 1	150 000	06 серпня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL261670
47	Фізособа 1	50 000	08 серпня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL977303
48	Фізособа 2	100 000	08 серпня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL981686
49	Фізособа 2	100 000	20 серпня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL922007
50	Фізособа 2	136 200	23 вересня 2014 року	Меморіальний касовий ордер № 2294.8
51	Фізособа 2	139 000	23 вересня 2014 року	Меморіальний ордер № E0923VE631
52	Фізособа 2	210 025	16 жовтня 2014 року	Меморіальний касовий ордер № БН
53	Фізособа 2	50 000	20 жовтня 2014 року	Меморіальний касовий ордер № 2284.12
54	Фізособа 2	210 000	10 грудня 2014 року	Меморіальний касовий ордер № 2284.1
55	Фізособа 2	70 000	16 грудня 2014 року	Меморіальний касовий ордер № 2284.1
56	Фізособа 2	550 000	30 грудня 2014 року	Меморіальний ордер №@2PL624951
57	Фізособа 2	400 000	06 січня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № 2284.7
58	Фізособа 2	300 000	15 січня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № 2145.6
59	Фізособа 2	149 900	26 березня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № 2284.12
60	Фізособа 2	149 000	26 березня 2015 року	Меморіальний ордер №@2PL166129
61	Фізособа 2	298 900	27 березня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № 1939.7
62	Фізособа 2	139 910	30 березня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № 2284.12
63	Фізособа 1	5 090	30 березня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № БН
64	Фізособа 2	20 065	31 березня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № 1939.8
65	Фізособа 1	149 990	03 квітня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № БН
66	Фізособа 1	142 800	13 травня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № 2284.12
67	Фізособа 2	140 000	12 червня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № 2284.10
68	Фізособа 2	149 000	15 червня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № 2284.13
69	Фізособа 2	11 000	16 червня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № 2284.9
70	Фізособа 1	7 210	16 червня 2015 року	Меморіальний касовий ордер № 2284.6
71	Манівео Холдінг Б.В. (Нідерланди)	5 430 710	31 березня 2017 року	Платіжне доручення № 1
72	АТ "КАЙЛАС"	603 412	04 квітня 2017 року	Платіжне доручення № 60
	Всього	16 634 122		

Таким чином, станом на 31 березня 2025 року зареєстрований статутний капітал Компанії в розмірі 16 634 тис. грн. сформований та сплачений у повному обсязі, згідно із вимогами законодавства України.

Відповідність розміру власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передусь дати прийняття ним рішення про емісію цінних паперів, вимогам законодавства.

Розмір власного (регулятивного) капіталу Компанії на останню звітну дату, а саме на 31 березня 2025 року, складає 117 659 тис. грн та відповідає вимогам законодавства.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи, зокрема щодо відповідності вимогам законодавства розміру власного капіталу емітента.

В процесі виконання процедур огляду даної проміжної фінансової інформації, нашої уваги не привернули жодні факти та обставини, які б свідчили про наявність подій після дати балансу, які б не знайшли відображення в даній проміжній фінансовій інформації, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії, зокрема, щодо невідповідності розміру власного капіталу Компанії вимогам законодавства.

Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій.

Станом на 31 березня 2025 року фінансові інвестиції відсутні в Компанії та не наводяться в проміжній фінансовій інформації.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.

В рамках нашого огляду даної проміжної фінансової інформації, у розділі "Пояснювальний параграф – Операційне середовище" цього звіту, нами розглянуто питання, яке розкрито, але не потребувало коригування проміжної скороченої фінансової інформації. При цьому, ми не вносили подальших застережень до нашого висновку щодо цього питання.

Нашої уваги не привернули жодні інші факти та обставини, які могли б суттєво вплинути на діяльність Компанії в майбутньому.

Основні відомості про аудиторську фірму

1	Найменування фірми	ТОВ "КРЕСТОН УКРАЇНА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	22022137
3	Номер реєстрації аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1132
4	Веб-сайт аудиторської фірми:	https://kreston.ua/
5	Дата та номер договору на виконання завдання	№3026/IFRS/112/08 від 22.05.2025
6	Дата початку та дата закінчення проведення огляду	Розпочато 22.05.2025, закінчено 06.06.2025

Партнер із завдання з огляду:

Віталій Ростанюк

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101043

За і від імені ТОВ "Крестон Україна"
Директор



Андрій Домрачов

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101004

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

06 червня 2025 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

**Проміжний скорочений баланс (Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан)
станом на 31 березня 2025 року**

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2025	31 грудня 2024
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7	-	-
Основні засоби	6	8 126	8 045
Відстрочені податкові активи	14	-	-
Всього необоротні активи		8 126	8 045
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	8	8 496	16 257
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	8	7 760	947
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	8	570 181	535 059
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	5 128	18 225
Гроші та їх еквіваленти	9	67 731	83 120
Інші оборотні активи		13 453	12 748
Всього оборотні активи		672 749	666 357
Всього активи		680 875	674 402
Капітал			
Зареєстрований капітал	10	16 634	16 634
Виплати учасникам		(52 978)	(52 978)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		154 003	165 400
Всього капітал		117 659	129 056
Довгострокові зобов'язання			
Зобов'язання з оренди	6, 11	-	-
Всього довгострокові зобов'язання		-	-
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	8, 11	209 313	198 978
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	11	-	-
Поточні зобов'язання за отриманою фінансовою допомогою	8, 11	-	3 252
Зобов'язання з оренди	6, 11	1 562	2 684
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11	329 898	324 428
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	11	1 958	777
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	11	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	11	5 198	1 452
Поточні забезпечення	11	14 422	13 217
Інші поточні зобов'язання	11	865	558
Всього поточні зобов'язання і забезпечення		563 216	545 346
Всього зобов'язання та власний капітал		680 875	674 402

Керівник

Сінченко С.А.

Головний бухгалтер

Покотило Т.О.

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

Проміжний скорочений звіт про фінансові результати (Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід) за три місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>31 березня 2025</u>	<u>31 березня 2024</u>
Процентні доходи	12	369 786	309 786
Інші операційні доходи		2 172	3 039
Витрати на формування резервів	8	(211 906)	(166 758)
Адміністративні витрати	12	(131 455)	(122 261)
Витрати на збут	12	(16 201)	(9 045)
Інші операційні витрати	12	(5 816)	(2 422)
Прибуток від операційної діяльності		6 580	12 339
Інші фінансові доходи	12	-	-
Фінансові витрати	12	(17 977)	(13 434)
Інші витрати		-	-
Прибуток до оподаткування		(11 397)	(1 095)
Витрати з податку на прибуток	13	-	-
Чистий (збиток)/прибуток		(11 397)	(1 095)
Інший сукупний дохід		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
Сукупний дохід після оподаткування		(11 397)	(1 095)

Керівник

Сівченко С.А.

Головний бухгалтер

Покотило Т.О.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за три місяці, що закінчились 31 березня 2025 року**

(в тисячах гривень)

Примітки 31 березня 2025 31 березня 2024

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Отриманий процентний дохід		252 520	222 673
Надходження від цільового фінансування		1 023	216
Надходження фінансових установ від повернення позик		849 722	1 114 639
Інші надходження*		66 981	59 037
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(109 088)	(73 406)
Витрачання на оплату праці		(37 460)	(31 970)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи		(9 954)	(52)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(4 000)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(13 542)	(8 195)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(993 301)	(1 244 663)
Інші витрачання		(7 244)	(6 274)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(4 343)	32 005

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації фінансових інвестицій		-	19 157
Надходження від реалізації необоротних активів		-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-	(19 499)
Витрачання на придбання необоротних активів		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	(342)

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження від отримання позик та розміщення облігацій	11	-	-
Витрачання на погашення позик та облігацій	11	(10 000)	(40 000)
Витрачання на сплату відсотків	11	(800)	(2 745)
Витрачання на сплату дивідендів	11	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(10 800)	(42 745)

Чистий рух грошових коштів за звітний період

		(15 143)	(11 082)
Залишок коштів на початок року	9	83 120	173 788
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(246)	444

Залишок коштів на кінець року	9	67 731	163 150
--------------------------------------	----------	---------------	----------------

*у статтю «Інші надходження» включена сума надходжень грошових коштів, отриманих за операціями продажу кредитів у факторинг, у сумі 59 870 тис.грн. (за 1 квартал 2024 рік: 53 811 тис.грн).

Керівник

Сінченко С.А.

Головний бухгалтер

Покотило Т.О.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

Проміжний скорочений звіт про власний капітал
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Зареєстро- ваний капітал	Виплати учасникам	Нерозподілений прибуток/ (Непокритий збиток)	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2023 року	16 634	(52 978)	148 893	112 549
Чистий прибуток за звітний період	-	-	16 507	16 507
Всього сукупного доходу за 2024 рік	-	-	16 507	16 507
Результат від операцій з учасниками	-	-	-	-
Виплати учасникам - дивіденди	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	16 634	(52 978)	165 400	129 056
Чистий прибуток за звітний період	-	-	(11 397)	(11 397)
Всього сукупного доходу за період, що закінчився 31 березня 2025 року	-	-	(11 397)	(11 397)
Результат від операцій з учасниками	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2025 року	16 634	(52 978)	154 003	117 659

Керівник

Сінченко С.А.

Головний бухгалтер

Покотило Т.О.



ТОВ «Манівео швидка фінансова допомога»

**Примітки
до проміжної скороченої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 березня 2025 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 березня 2025 року в Товаристві працювали 157 осіб (31 грудня 2024 року: 165 осіб).

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року учасники Товариства та відповідно їх частки в капіталі представлені таким чином:

Учасники	31 березня 2025, 31 грудня 2024,	
	%	%
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 березня 2025 року та 31 грудня 2024 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

Станом на перший квартал 2025 року Товариство продовжує здійснювати діяльність в умовах суттєвої економічної та політичної нестабільності, що спричинена триваючою повномасштабною збройною агресією російської федерації проти України, складною гуманітарною ситуацією, значними логістичними обмеженнями, дефіцитом трудових ресурсів та обмеженим доступом до капіталу. Збройний конфлікт, який триває з лютого 2022 року, призвів до значних людських втрат, руйнування інфраструктури, масового переміщення населення як усередині країни, так і за її межі, а також регулярних перебоїв в електропостачанні через ракетні атаки, що з жовтня 2022 року мають системний характер.

Станом на дату підготовки цієї проміжної фінансової звітності в Україні продовжує діяти правовий режим воєнного стану, який продовжено Указом Президента України до 9 серпня 2025 року включно. Активні бойові дії зберігаються в окремих регіонах на сході та півдні України. Частини територій Донецької, Луганської, Запорізької, Херсонської областей, а також Автономна Республіка Крим залишаються тимчасово окупованими. Інфраструктурні об'єкти та енергетичні системи по всій території України залишаються в зоні високого ризику у зв'язку з безперервними обстрілами та

(в тисячах гривень)

атаками безпілотників.

Незважаючи на складне середовище, економіка України демонструє ознаки адаптації та стійкості. Відповідно до розгорнутих показників, опублікованих Державною службою статистики України (далі – ДССУ), у 2024 році реальний валовий внутрішній продукт зріс на 2,9%. З одного боку, темпи зростання сповільнилися порівняно з 2023 роком (5,5% за уточненими даними ДССУ). З іншого боку, економіка України продовжує відновлюватися другий рік поспіль в умовах повномасштабної війни, руйнації виробничих об'єктів і логістичної інфраструктури, енергетичних атак та високого рівня невизначеності. Це свідчить про адаптацію бізнесу, зокрема у сферах торгівлі, транспорту, IT-послуг і фінансів, а також про ефективні заходи макроекономічної стабілізації з боку держави.

З огляду на воєнний стан, українська влада обмежила обсяг публічної офіційної статистики, зокрема зупинила оприлюднення окремих показників до завершення дії правового режиму воєнного стану та ще протягом трьох місяців після його скасування. Це ускладнює здійснення комплексного макроекономічного аналізу.

Національний банк України продовжує провадити режим керованої гнучкості валютного курсу, який запроваджено у жовтні 2023 року. Офіційний курс гривні визначається за результатами міжбанкських торгів за участю НБУ з метою пом'якшення коливань курсу, підтримки стабільності на валютному ринку та збереження контрольованих інфляційних очікувань. Облікова ставка змінювалася кілька разів: у грудні 2024 року вона становила 13,5%, а з 14 січня 2025 року підвищена до 14,5%, що є відповіддю на зростаючі інфляційні ризики та виклики для фінансової стабільності.

Разом із поступовим відновленням економіки, НБУ продовжує обережну лібералізацію валютного регулювання, послаблюючи окремі тимчасові обмеження, запроваджені у перші місяці війни, з одночасним посиленням моніторингу ризиків втрати резервів. Унаслідок зваженої монетарної політики міжнародні резерви залишаються на достатньому рівні, що дозволяє зберігати впевненість інвесторів і учасників ринку.

Фіскальна політика держави залишається напруженою через високі потреби у фінансуванні сектору безпеки та оборони, відновлення критичної інфраструктури та соціальних видатків. Разом із тим, уряду вдається уникати емісійного фінансування за рахунок стабільної міжнародної макрофінансової підтримки (з боку ЄС, МВФ, Світового банку, США та інших партнерів), а також мобілізації внутрішніх ресурсів через випуск військових облігацій.

Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг подій та сценаріїв розвитку ситуації в Україні, а також адаптує свою діяльність до змін у макроекономічному середовищі. Враховуючи наявну інформацію та розроблені сценарії, менеджмент вважає, що Товариство зберігає достатній рівень ліквідності, капіталу та гнучкості операційних процесів для забезпечення безперервності діяльності.

Однак, станом на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються суттєві невизначеності щодо подальшого перебігу воєнних дій, потенційних масштабів пошкодження критичної інфраструктури, а також стабільності зовнішньої фінансової підтримки. У зв'язку з цим Товариство не має змоги повною мірою оцінити можливі кількісні наслідки для своєї діяльності та фінансового стану. Подана проміжна фінансова звітність базується на найкращих поточних оцінках управлінського персоналу, сформованих на підставі доступної інформації та поточних економічних тенденцій.

3. Основні принципи облікової політики

Основа складання. Дана проміжна скорочена фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), зокрема, відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що стосуються підготовки фінансової звітності.

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності Товариства за звітний рік, що завершився 31 грудня 2024 року. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, представлених у цій звітності, якщо не зазначено інше.

(в тисячах гривень)

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.

Проміжна скорочена фінансова звітність представлена в тисячах гривень (надалі – тис. грн.), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2025 року, затверджена для випуску «03» червня 2025 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головного бухгалтера.

Безперервність діяльності. Керівництво Товариства підготувало цю проміжну скорочену 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.

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 проміжну скорочену 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 квартал, що закінчився 31 березня 2025 року, збиток Товариства склав 11 397 тис. грн., операційна діяльність генерувала негативні грошові потоки у розмірі 4 991 тис. грн. але чисті активи станом на 31 березня 2025 року становили 117 659 тис. грн. та оборотні активи перевищували його поточні зобов'язання на 109 533 тис. грн.

Станом на 31.03.2025 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 проміжної скороченої фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали 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 прогнозувати. 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

- Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу власної критичної IT-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 проміжної скороченої 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 проміжної скороченої 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 доцільним.

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. Протягом 2024 року та першого кварталу 2025 року Товариство користувалося кредитами, які надавав один із учасників Товариства. Для цілей первісного визнання отриманих кредитів Товариство здійснило порівняння ставок за отриманими кредитами з ринковими ставками. За результатами проведеного аналізу Товариство визнало 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 визначило ринкову ставку, виходячи із рівня безризикової ставки гривневих запозичень та проведеної оцінки премії за ризик для компаній фінансового сектора. Оскільки Товариство отримувало кредити траншами протягом усього вказаного періоду, то для оцінки справедливої вартості отриманих кредитів Товариство визначило середню ринкову ставку у розмірі 26.0% (2024 рік: 26%).

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Немає нових стандартів або інтерпретацій, запроваджених з 1 січня 2025 року, які могли б суттєво вплинути на дану скорочену проміжну фінансову звітність.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
(в тисячах гривень)

6. Основні засоби

Рух основних засобів Товариства протягом 1 кварталу 2025 та 2024 року був таким:

	Машини та обладнання / Офісна техніка	Офісні меблі та обладнання	Активи у формі права користу- вання	Всього
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	788	788
Інші зміни (знос)	(8)	8	-	-
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)
Надходження	1 690	242	-	1 932
Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-
Вибуття (знос)	-	-	-	-
Інші зміни (первісна вартість)	-	-	-	-
Інші зміни (знос)	-	-	-	-
Нарахований знос	(491)	(242)	(1 118)	(1 851)
Чиста балансова вартість на 31 березня 2025 року	6 506	84	1 536	8 126
Первісна вартість	29 739	7 247	10 134	47 120
Накопичений знос	(23 233)	(7 163)	(8 598)	(38 994)

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року активи у формі права користування Товариства представлені офісними приміщеннями.

Усі основні засоби визнаються за первісною вартістю за вирахуванням зносу. В звітному періоді та попередньому до нього зменшення та/або відновлення корисності основних засобів не визнавалось. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) відсутні. Первісна вартість повністю зношених основних засобів складала станом на 31 березня 2025 року 23 712 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 23 386 тис. грн.).

За період, що закінчився 31 березня 2025 року сума зносу основних засобів у розмірі 1 851 тис. грн. була включена до складу адміністративних витрат (2024 рік: 6 252 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 березня 2025	31 грудня 2024
Короткострокові зобов'язання з оренди	1 562	2 684
Довгострокові зобов'язання з оренди	-	-
Всього зобов'язань з оренди	1 562	2 684

Процентні витрати по оренді, включені до фінансових витрат протягом періоду, що закінчився 31 березня 2025 року, склали 95 тис. грн. (2024 рік: 688 тис. грн.)

7. Нематеріальні активи

У періоді, що закінчився 31 березня 2025 року, та попередньому до нього зменшення та/або відновлення корисності нематеріальних активів не визнавались. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання або не придатні для подальшого використання відсутні. Справедлива вартість необоротних активів приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

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

Рух нематеріальних активів Товариства протягом періоду, що закінчився 31 березня 2025 року та 2024 року був таким:

	Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023	28	-	28
Первісна вартість	2 432	-	2 432
Накопичений знос	(2 404)	-	(2 404)
Надходження	-	-	-
Вибуття	(1 452)	-	(1 452)
Нарахований знос	1 452	-	1 452
Інше	(28)	-	(28)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024	-	-	-
Первісна вартість	980	-	980
Накопичений знос	(980)	-	(980)
Надходження	-	-	-
Вибуття (первісна вартість)	-	-	-
Вибуття (знос)	-	-	-
Нарахований знос	-	-	-
Чиста балансова вартість на 31 березня 2025	-	-	-
Первісна вартість	980	-	980
Накопичений знос	(980)	-	(980)

(в тисячах гривень)

8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість у проміжному скороченому звіті про фінансовий стан представлена наступним чином:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі:		
- заборгованість за основною сумою	570 181	535 059
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	511 833	482 470
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	58 348	52 589
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	8 496	16 257
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 760	947
- заборгованість за операціями продажу кредитів у факторинг	5 128	18 226
- інша дебіторська заборгованість	2 623	15 252
Всього	2 505	2 974
	591 565	570 489

Станом на 31 березня 2025 року дебіторська заборгованість за виданим авансами у сумі 8 496 тис. грн. є короткостроковою та включається до складу нефінансових активів (31 грудня 2024 року: 16 257 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 березня 2025 року - відсутня (31 грудня 2024 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.

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів	629 438	600 417
Резерв під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів/ Резерв під знецінення основної суми виданих кредитів	(117 605)	(117 947)
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	511 833	482 470
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами	164 859	174 246
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами/ Резерв під знецінення нарахованих відсотків за виданими кредитами	(106 511)	(121 657)
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	58 348	52 589
Всього виданих кредитів	570 181	535 059

Протягом періоду, що закінчився 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року, Товариство надавало короткострокові бланкові кредити в національній валюті.

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Рух резерву знецінення є таким:		
На початок відповідного звітного періоду	239 604	188 879
Нараховано	211 906	29 561
Використано	(227 394)	21 185
На кінець відповідного звітного року	224 116	239 605

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

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 звітного 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 2024 року	45 435	27 313	166 856	239 604	543 634	58 550	172 479	774 663
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)	(38 211)	38 211	-	-	(85 912)	85 912	-	-
- у кредитно-знецінені активи (з Етапу 1 та Етапу 2 до Етапу 3)	(142 319)	(12 972)	155 291	-	(171 779)	(29 071)	200 850	-
Нові створені або придбані інструменти	54 806	-	-	54 806	413 788	-	-	413 788
Припинення визнання за період	(26 155)	(26 074)	(36 722)	(88 951)	(303 163)	(55 884)	(40 219)	(399 266)
Інші зміни*	162 386	3 288	80 377	246 051	189 035	7 201	41 100	237 336
Всього змін, що мають вплив на відрахування до оціночного резерву під кредитні збитки за період	10 507	2 453	198 946	211 906	41 969	8 158	201 731	251 858
Зміни, що не мають впливу на відрахування до оціночного резерву під кредитні збитки за період:								
Списання	-	-	(232 224)	(232 224)	-	-	(232 224)	(232 224)
Ефект дисконтування (для Етапу 3)	-	-	4 830	4 830	-	-	-	-
На 31 березня 2025 року	55 942	29 766	138 408	224 116	585 603	66 708	141 986	794 297

* 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 першого кварталу 2025 року, які були продані у факторинг протягом відповідного періоду, а також по тих кредитах, які були видані у 2024 році та є на балансі Товариства станом на 31 березня 2025 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

	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
Привипнення 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.

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Склад грошових коштів та їх еквівалентів представлений наступним чином:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Поточні рахунки в банках	38 089	49 934
Депозитні рахунки в банках зі строком погашення до 90 днів	-	-
Рахунки в платіжних системах	29 642	33 186
Всього	67 731	83 120

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 березня 2025 року зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Товариства, з них на депозитних рахунках – відсутні (станом на 31 грудня 2024 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 іншими 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 березня 2025 року, Товариство мало на рахунках в платіжних системах грошові кошти, що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства, в сумі 29 642 тис. грн. (31 грудня 2024 року: грошові кошти, що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства в сум 33 186 тис. грн.).

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у періоді, що закінчився 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року були відсутні.

Станом на 31 березня 2025 року грошові кошти Товариства знаходились на поточних рахунках у трьох банківських установах. Станом на 31 березня 2025 року 97% грошових коштів розміщено у банку «ОТП БАНК», 2,5% грошових коштів розміщено у «Приватбанку», 0,5% у банку «КредоБанк».

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 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року статутний капітал Товариства становив 16 634 тис. грн. Станом на 31 березня 2025 року та на 31 грудня 2024 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 березня 2025 року та на 31 грудня 2024 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, 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 періоді, що закінчився 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року 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 березня 2025 року, складає 117 659 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 129 056 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

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 проміжного скороченого 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:

- 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 31.03.2025 – 117,7 млн. грн.);
- 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 31.03.2025 – 18,94%).

11. Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року в Товариства відсутні.

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Фінансові зобов'язання		
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства, в тому числі:		
- основна сума кредиту	209 313	198 978
- премія (дисконт)	174 151	174 151
- нараховані відсотки	-	-
- нараховані відсотки	35 162	24 827
Поточні зобов'язання за отриманими позиками від інших пов'язаних осіб Товариства, в тому числі:		
- основна сума	-	-
- премія (дисконт)	-	-
Інші поточні зобов'язання за отриманими позиками	-	3 252
основна сума	-	10 000
премія (дисконт)	-	(6 748)
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	-	-
- основна сума зобов'язання	-	-
- премія (дисконт)	-	-
Зобов'язання з оренди	1 562	2 684
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	329 898	324 428
Нефінансові зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 958	777
Поточні забезпечення	14 422	13 217
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	5 198	1 452
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Інше	865	558
Всього	563 216	545 346

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

Станом на 31 березня 2025 року поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги представлена зобов'язаннями у національній валюті у сумі 16 366 тис. грн. та в євро у сумі 313 532 тис. грн. (31 грудня 2024 року: у національній валюті – 14 089 тис. грн. та в євро – 310 339 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 2021-2024 роках. Термін погашення кредиту – до 06 травня 2025 року (31 грудня 2024 року: до 06 травня 2025 року). Відсоткова ставка за користування кредитом станом на 31 березня 2025 року становила 26% (31 грудня 2024 року: 26%). Станом на 31 березня 2025 року основна сума заборгованості за кредитом становила 174 151 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 174 151 тис. грн.).

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					
	Кредити, отримані	Зобов'язання з оренди	Зобов'язання за облігаціями	Дивіденди	Позики отримані	Всього
Зобов'язання за фінансовою діяльністю На 1 січня 2024	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
Отримання кредитів та розміщення зобов'язань	-	-	-	-	-	-
Погашення кредитів та зобов'язань	-	-	-	-	-	-
Оплата відсотків	(800)	-	-	-	-	(800)
Нараховані відсотки	11 135	95	-	-	-	11 230
Інше	-	(1 217)	-	-	(3 252)	(4 469)
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 березня 2025	209 313	1 562	-	-	-	210 875

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

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року забезпечення на виплату відпусток працівникам було представлено таким чином:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Забезпечення на виплату відпустки працівникам		
Залишок забезпечення на початок періоду	13 217	11 330
Збільшення забезпечення протягом звітного періоду	3 168	11 085
Використання забезпечення протягом звітного періоду	(1 963)	(9 198)
Залишок забезпечення на кінець періоду	14 422	13 217

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

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 відпикодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені, як у проміжному звітному періоді, так і у попередньому роках.

12. Доходи та витрати

Процентні доходи

Процентні доходи за період, що закінчився 31 березня 2025 року у розмірі 369 786 тис. грн. (період, що закінчився 31 березня 2024 року: 309 786 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:

	Період, що закінчився 31 березня 2025	Період, що закінчився 31 березня 2024
Процентні доходи по поточних рахунках	648	3 039
Дохід від операційних курсових різниць	43	-
Інші операційні доходи	1 481	-
Всього інших операційних доходів	2 172	3 039

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином :

	Період, що закінчився 31 березня 2025	Період, що закінчився 31 березня 2024
Витрати на оплату праці	49 914	42 392
Витрати на роялті	45 724	43 412
Технічне обслуговування ПЗ	10 872	13 796
Комісії банку та винагорода платіжних систем	2 801	5 162
Соціальні нарахування	6 549	4 527
Послуги зв'язку інтернет підтримки ІТ-систем	6 174	4 183
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	4 023	4 243
Амортизація та знос	1 851	1 241
Консультаційні та юридичні послуги	362	789
Матеріальні та господарські витрати	1 039	985
Витрати на підбір та навчання персоналу	568	685
Послуги по стягненню заборгованості	209	48
Оренда приміщення	301	196
Інші витрати	1 068	603
Всього адміністративних витрат	131 455	122 261

Витрати на збут

Витрати на збут представлені наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Період, що закінчився 31 березня 2025	Період, що закінчився 31 березня 2024
Витрати на маркетинг та рекламу	8 934	3 707
Витрати на оплату праці	3 369	1 744
Соціальні нарахування	409	249
Інші витрати на збут	3 489	3 345
Всього витрат на збут	16 201	9 045

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати представлені наступним чином:

	Період, що закінчився 31 березня 2025	Період, що закінчився 31 березня 2024
Витрати від операційної курсової різниці	-	359
Інші податки (ПДВ, на репатріацію)	4 306	1 413
Благодійність	384	624
Штрафи, пені, неустойки (крім по кредитах)	-	-
Собівартість реалізованих активів	-	-
Інші витрати	1 126	26
Всього інших операційних витрат	5 816	2 422

Фінансові доходи та фінансові витрати

Фінансові доходи в період, що закінчився 31 березня 2025 та в період, що закінчився 31 березня 2024, відсутні. Фінансові витрати представлені наступним чином:

	Період, що закінчився 31 березня 2025	Період, що закінчився 31 березня 2024
Процентні витрати за кредитом	11 134	11 258
Процентні витрати за облігаціями	-	1 945
Амортизація дисконту при первісному визнанні безвідсоткової поворотної фінансової допомоги	6 748	-
(Прибутки мінус збитки) / збитки мінус прибутки від реструктуризації кредиту	-	-
Інше	95	231
Всього фінансових витрат	17 977	13 434

13. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток в першому кварталі 2025 року та в 2024 році відсутні.

Ставка оподаткування з податку на прибуток з 1 січня 2025 року становить 25% (для фінансових установ), в 2024 році 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:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Прибуток (збиток) до оподаткування	(11 397)	16 507
Нормативна ставка податку	25%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	(2 849)	2 971

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

Невизнані перенесені податкові збитки за рік	1 884	(5 764)
(Доходи)/витрати, які не враховуються при оподаткуванні	965	2 793
Витрати з податку на прибуток	-	-

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року Товариство не визнає потенційний відстрочений податковий актив щодо невикористаних перенесених податкових збитків у сумі 72 866 тис. грн. та 70 982 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,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

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 «МОБІХЕЛП», ТОВ «ОПТИМАЛЬНІ КРЕДИТИ», всі – Україна).

	31 березня 2025			31 грудня 2024		
	MONEYVE O GROUP LTD	AT «ЗНВКІФ «КАЙЛАС»	Інші пов'язані компанії	MONEYVE O GROUP LTD	AT «ЗНВКІФ «КАЙЛАС»	Інші пов'язані компанії
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	128 685	-	-	105 597
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	2 742	-	-	15 447
Всього – активи	-	-	131 427	-	-	121 044
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами та позиками	-	209 313	-	-	198 978	3 252
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	310 967	-	-	309 880	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	-	568	-	-	371
Всього – зобов'язання	310 967	209 313	568	309 880	198 978	3 623

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 березня 2025			31 грудня 2024		
	MONEYVE O GROUP LTD	AT «ЗНВКІФ «КАЙЛАС»	Інші пов'язані компанії	MONEYVE O GROUP LTD	AT «ЗНВКІФ «КАЙЛАС»	Інші пов'язані компанії
Адміністративні витрати	42 566	-	3 168	43 412	-	-
Чистий (прибуток)/збиток від операційних курсових різниць	410	-	-	(21)	-	-
Фінансові витрати	-	11 134	6 748	-	11 258	-
Всього – витрати	42 966	11 134	9 916	43 391	11 258	-
Процентні доходи	-	-	726	-	-	99
Інші операційні доходи	1 380	-	-	-	-	-
Всього – доходи	1 380	-	726	-	-	99

Протягом періоду, що закінчився 31 березня 2025 року та у 2024 році Товариство користувалося короткостроковими процентними кредитами (позиками), отриманими від AT «ЗНВКІФ «Кайлас» (див. Примітку 11). За цими кредитами (позиками) Товариство має чинні домовленості щодо їх пролонгації у разі потреби.

(в тисячах гривень)

Протягом періоду, що закінчився 31 березня 2025 року та у 2024 році 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 періоду, що закінчився 31 березня 2025 року та у 2024 році 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 в періоді, що закінчився 31 березня 2025 року, як і в 2024 році полягали переважно в отриманні процентних позик, залишок по яким станом на 31.03.2025 та на 31.12.2024 становить 128 685 тис. грн. та 105 597 тис. грн. відповідно (разом з нарахованими процентами), інші операції полягали в наданні або отриманні послуг (у т.ч. роялті) в несуттєвих обсягах.

До складу ключового управлінського персоналу входять кінцевий бенефіціарний власник та його прямі родичі, директор Товариства, головний бухгалтер та внутрішній аудитор.

	Нарахування на винагороду				Заборгованість по винагороді перед пов'язаними особами	
	Винагорода				31 березня 2025	31 грудня 2024
Пов'язана особа	I квартал 2025 року	I квартал 2024 року	I квартал 2025 року	I квартал 2024 року		
Ключовий управлінський персонал	5 747	5 572	241	165	-	-

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, прогнозні 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

(в тисячах гривень)

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 – 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 березня 2025 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2024 року, наведений нижче:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

Станом на 31 березня 2025	Без простро- чення	4-30 днів	31-90 днів	91-150 днів	Більш є 150 днів	Всього
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами (чиста балансова вартість)	529 664	36 943	2 476	1 098	-	570 181
Частка	92,9%	6,5%	0,5%	0,1%	0,0%	100,0%

Станом на 31 грудня 2024	Без простро- чення	4-30 днів	31-90 днів	91-180 днів	Більш є 180 днів	Всього
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами (чиста балансова вартість)	498 199	31 237	3 449	2 174	-	535 059
Частка	93,1%	5,8%	0,6%	0,5%	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, імовірність дефолту за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами новим позичальникам є вищою порівняно із імовірністю дефолту для постійних позичальників. Аналіз чистої балансової вартості дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників наведено у таблиці нижче:

Категорія позичальника	31 березня 2025	31 грудня 2024
Нові позичальники	21 918	17 549
Постійні позичальники	548 263	517 510
Всього	570 181	535 059

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: імовірність 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. Імовірність 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 тисячах гривень)

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 пролонгації) – 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 зміни 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 (2024 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 (2024 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 (2024 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 убуття ліквідності, із зобов'язаннями по пасиву, згрупованими за термінами їх погашення і розташованими у порядку зростання термінів погашення.

Активи у порядку убуття ліквідності

Найбільш ліквідні активи (A1)
Швидко реалізовані активи (A2)
Повільно реалізовані активи (A3)
Важко реалізовані активи (A4)
Всього

31.03.2025	31.12.2024
67 731	83 120
34 837	48 178
570 181	535 059
8 126	8 045
680 875	674 402

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

Пасиви у порядку термінів погашення	31.03.2025	31.12.2024
Найбільш термінові зобов'язання (П1)	353 903	346 368
Короткострокові пасиви (П2)	209 313	198 978
Довгострокові пасиви (П3)	-	-
Власний капітал (П4)	117 659	129 056
Всього	680 875	674 402

У таблиці нижче визначено абсолютні величини платіжних надлишків або нестач:

Номери груп статей звіту про фінансовий стан	31.03.2025	31.12.2024
Група 1 (А1-П1)	(288 172)	(263 248)
Група 2 (А2-П2)	(174 476)	(150 800)
Група 3 (А3-П3)	570 181	535 059
Група 4 (А4-П4)	(109 533)	(121 011)

Звіт про фінансовий стан вважається абсолютно ліквідним, якщо виконуються умови: $A1 > P1$, $A2 > P2$, $A3 > P3$, $A4 < P4$. Звіт про фінансовий стан Товариства не можна вважати абсолютно ліквідним, оскільки не дотримана умова $A1 > P1$ та $A2 > P2$. 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 невідсчетовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 року:

Станом на 31 березня 2025	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	Понад 5 років	Всього
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	35 162	174 151	-	-	209 313
Поточні зобов'язання за отриманими позиками	-	-	-	-	-
Поточні зобов'язання за облігаціями	-	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди	-	1 562	-	-	1 562
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	329 898	-	-	-	329 898
Всього	365 060	175 713	-	-	540 773

Станом на 31 грудня 2024	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	Понад 5 років	Всього
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	24 827	174 151	-	-	198 978
Поточні зобов'язання за отриманими позиками	-	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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

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 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Валютний ризик. Товариство має активи і зобов'язання, денуміновані 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 денуміновані фінансові активи та зобов'язання Компанії, до гривні, встановлені Національним банком України на зазначені дати, були такими:

Курси валют встановлені НБУ

	31.03.2025	31.12.2024
Долар США	41,4787	42,0390
Євро	44,7472	43,9266

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

	Гривня (UAH)	Євро (EUR)	Долар США (USD)	Всього
Станом на 31.03.2025				
Грошові кошти та їх еквіваленти	67 731	-	-	67 731
Разом активів	67 731	-	-	67 731
Торгівельна кредиторська заборгованість	16 366	313 532	-	329 898
Разом зобов'язань	16 366	313 532	-	329 898
Чиста позиція	н/з	(313 532)	-	н/з

	Гривня (UAH)	Євро (EUR)	Долар США (USD)	Всього
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

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:

Зміни обмінного курсу	Збільшення/ Зменшення	Вплив на прибуток до оподаткування	Вплив на капітал
Станом на 31.03.2025			
Євро	5%	(15 677)	(15 677)
Євро	-5%	15 677	15 677
Долар США	5%	-	-
Долар США	-5%	-	-
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)

17. Справедлива вартість фінансових інструментів

Ієрархія джерел справедливої вартості. Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 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.

	31 березня 2025		31 грудня 2024	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	570 181	570 181	535 059	535 059
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 623	2 623	34 483	34 483
Гроші та їх еквіваленти	67 731	67 731	83 120	83 120
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	209 313	209 313	198 978	198 978
Поточні зобов'язання за отриманими позиками	-	-	3 252	3 252
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди	1 562	1 562	2 684	2 684
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	329 898	329 898	324 428	324 428

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).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Проміжна скорочена фінансова звітність, за три місяці, що закінчились 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

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

	31 березня 2025			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	570 181	570 181
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	2 623	2 623
Гроші та їх еквіваленти	-	67 731	-	67 731
Всього	-	67 731	572 804	640 535
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	209 313	209 313
Поточні зобов'язання за отриманими позиками	-	-	-	-
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди	-	-	1 562	1 562
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	329 898	329 898
Всього	-	-	540 773	540 773
	31 грудня 2024			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	535 059	535 059
Інша поточна 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

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.

(в тисячах гривень)

18. Події після звітної дати

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;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Товариства, які не відображені у даній фінансовій звітності.
- 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.

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано «03» червня 2025 року

Керівник

Сінченко С.А.

Головний бухгалтер

Покотило Т.О.



Прошито, пронумеровано, скріплено печаткою та підписом
Директора ТОВ «КРЕСТОН УКРАЇНА»

[37] аркушів

Директор ТОВ «КРЕСТОН УКРАЇНА»



П. Домрачов