

Титульний аркуш

27 березня 2026 року (дата реєстрації особою електронного документа) № 2997 (вихідний реєстраційний номер електронного документа)	
--	--

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

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

Річний звіт

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

за 2022 рік

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

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента	https://moneyveo.com.ua/uk/informaciya-emitenta/ (URL-адреса вебсайту)	27.03.2026 року (дата)
--	--	---------------------------

Пояснення щодо розкриття інформації

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

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

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

Інформація про штрафні санкції щодо особи не наводиться у зв'язку з їх відсутністю протягом звітного періоду.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- в структурі власності Товариства відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику;
- в структурі власності Товариства відсутні фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику;
- в структурі власності Товариства відсутні юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику;
- в органах управління Товариства відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику;
- у Товариства відсутні ділові відносини з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику;
- у Товариства немає / відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи, в тому числі відповідно і на території держав зони ризику;
- Товариство не є учасником в інших юридичних особах, в тому числі відповідно і в таких, де засновником, учасником, акціонером є наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, постійне місце проживання в них, чи юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику;
- Товариство не є учасником в інших юридичних особах, відповідно не має корпоративних прав в юридичних особах, зареєстрованих в іноземних державах зони ризику;
- Товариство не має цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

Інформація про «Корпоративні та інші договори» та про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не заповнюється,

оскільки в Товаристві відсутні корпоративні/акціонерні договори та будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над Товариством.

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

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

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

ЗМІСТ ДО РІЧНОГО ЗВІТУ

I. Загальна інформація	
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	6
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.....	11
3. Структура власності	14
4. Опис господарської та фінансової діяльності	14
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	
3. Цінні папери	27
III. Фінансова інформація	
1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи	
2. Річна фінансова звітність	29
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності	29
4. Твердження щодо річної інформації	83
IV. Нефінансова інформація	
1. Звіт керівництва (звіт про управління)	84
1) звіт про корпоративне управління	86
2) звіт про сталий розвиток	108
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи	109
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом року.....	111

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
2	Скорочене найменування	ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	38569246
4	Дата державної реєстрації	31.01.2013
5	Місцезнаходження	Україна, 01015, місто Київ, вулиця Лейпцизька, будинок 15, літера Б, поверх перший
6	Адреса для листування	Україна, 01015, місто Київ, вулиця Лейпцизька, будинок 15, літера Б, поверх перший
7	Особа, яка розкриває інформацію	☒ Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	☒ Так ☐ Ні
9	Категорія підприємства	☒ Велике ☐ Середнє ☐ Мале ☐ Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	assistant@moneyveo.ua
11	Адреса вебсайту	https://moneyveo.ua/
12	Номер телефону	+38(044)-337-97-98
13	Статутний капітал, грн	16 634 121,55
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	153
17	Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	-
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва

19	Структура управління особою	Однорівнева v Дворівнева Інше:
----	-----------------------------	--------------------------------------

Банки, що обслуговують особу

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ОТП БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
	IBAN	UA233005280000026508455000803
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ОТП БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
	IBAN	UA233005280000026508455000803
	Валюта рахунку	978 ЄВРО
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ОТП БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
	IBAN	UA233005280000026508455000803
	Валюта рахунку	840 ДОЛАР США
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "СЕНС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA133003460000026501013638601
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "СЕНС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA313003460000026500013638602
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	9807862
	IBAN	UA173253650000002650501745766
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
7	Повне найменування	АТ "КРЕДОБАНК"

	(в т.ч. філії, відділення банку)	
	Ідентифікаційний код юридичної особи	9807862
	IBAN	UA883253650000026502010745766
	Валюта рахунку	840 ДОЛАР США
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	9807862
	IBAN	UA883253650000026502010745766
	Валюта рахунку	978 ЄВРО
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "КБ "ГЛОБУС"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	35591059
	IBAN	UA463805260000002650600165868
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
10	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "БАНК АВАНГАРД"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	38690683
	IBAN	UA813809460000026506000860001
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
11	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "БАНК АВАНГАРД"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	38690683
	IBAN	UA813809460000026506000860001
	Валюта рахунку	978 ЄВРО
12	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "БАНК АВАНГАРД"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	38690683
	IBAN	UA813809460000026506000860001
	Валюта рахунку	840 ДОЛАР США
13	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
	IBAN	UA263225390000026509084692002
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
14	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ

	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
	IBAN	UA703225390000026500084692001
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
15	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "ПриватБанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA153052990000026501016200136
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
16	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "ПриватБанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA163052990000026509006200892
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ
17	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "ПриватБанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA413052990000026503046200148
	Валюта рахунку	978 ЄВРО
18	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "ПриватБанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA953052990000026503026200298
	Валюта рахунку	840 ДОЛАР США
19	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "АЙБОКС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21570492
	IBAN	UA793223020000026504000000085
	Валюта рахунку	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ

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

№ з / п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний	Дія (визначення/оновлення/підтвердження/підтвер	Дата визначення/оновлення/підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів	Категорія кредитного рейтингу особи
---------	--	--	--	---	--	---	-------------------------------------

	визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	дження)		особи (Інвестиційний/ Спекулятивний)	або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ" УКРАЇНА http://www.standard-rating.biz/	-	авторизоване	визначення	23.12.2021	uaA	-

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників	2	Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙЛАС» Код за ЄДРПОУ 40407119 «МАНІВЕО ГРУП ЛТД» (MONEYVEO GROUP LTD) юридична особа заснована відповідно до законодавства Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE352693
2	Наглядова Рада	2	Лизанець Сергій Васильович (2169901832) Лизанець Кирило Сергійович (3478906476)
3	Одноосібний виконавчий орган - директор	1	Сінченко Сергій Анатолійович

Інформація щодо посадових осіб

Рада (за наявності)											
№ з/п	Посада ¹²	Ім'я ¹³	РНОКПП	УНЗР ¹⁴	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать (чоловіча/жіноча) — (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради	Лизанець Сергій Васильович	2169901832	-	1959	Вища	39	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (38569246), АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС» (40407119) - Голова Наглядової ради, Член Наглядової ради	16.12.2021, безстроково	Ні	Ч
2	Член Наглядової ради	Лизанець Кирило Сергійович	3478906476	-	1995	Вища	4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (38569246), АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС» (40407119), ТОВ "МІКІРІ ГЕЙМС" (44250520), ТОВ "АІТЬОРНАЛ" (42586744) - Голова Наглядової ради, Член Наглядової ради, директор	16.12.2021, безстроково	Ні	Ч

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП ¹³	УНЗР ¹⁴	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код	Дата набуття повноважень	Непогашена судимість за корисливі	Стать (чоловіча/жіноча) — (ч/ж)
-------	--------	------	----------------------	--------------------	----------------	--------	---------------------	--	--------------------------	-----------------------------------	---------------------------------

								юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	та строк, на який обрано	та посадові злочини (Так/Ні)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2	Директор	Сінченко Сергій Анатолій ович	2910907218	19790912- 01793	1979	Вища	21	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА», код ЄДРПОУ 38569246. Директор, директор з операційної діяльності	16.09.2022 - безстроково	Ні	Ч

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

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП ¹³	УНЗР	Рік народженн я	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать (чоловіча/жіноч а) — (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Покотило Тетяна Олегівна	2535313683	-	1969	Вища	28	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА», код ЄДРПОУ 38569246. Головний бухгалтер	14.04.2017 - безстроково	Ні	Ж

Організаційна структура:

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

3. Структура власності

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

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

Станом на 2022-ий рік Товариство є повноправним членом Асоціації українських банків (АУБ), код ЄДРПОУ 21562073, місцезнаходження: Україна, 02002, місто Київ, вул. Євгена Сверстюка, 15. Посилання на вебсайт АУБ <https://aub.org.ua/>.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод амортизації основних засобів – прямолінійний.

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

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

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

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

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

Компанія застосовує такі строки корисного використання нематеріальних активів:

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

Метод амортизації нематеріальних активів – прямолінійний.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За звітний рік Товариство не здійснювало витрат на дослідження та розробку

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

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

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

ТОВ "МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА" надає виключно фінансову послугу з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Загальний дохід від операційної діяльності у 2022 році складає 946 616 тис. грн.

Повномасштабний наступ росії на Україну наприкінці лютого значно ускладнив умови роботи надавачів небанківських фінансових послуг. Від початку війни учасники ринку стикнулися зі значними проблемами: неможливістю працювати в регіонах, де ведуться активні бойові дії, погіршенням платоспроможності клієнтів,

браком персоналу. Потреба перемістити офіси до безпечніших місць також стала викликом для небанківських фінансових установ, доступ до окремих документів було втрачено. Значна кількість компаній не могла своєчасно та в повному обсязі надавати інформацію про свою діяльність, але до кінця року повнота звітності відновилася. У 2022 році структура ринку надавачів небанківських фінансових послуг зазнала значних змін. Загалом упродовж року ринок залишило більше 400 установ, переважно фінансові компанії, кредитні спілки та ломбарди. Більшість компаній припинила діяльність у зв'язку з неможливістю дотримання вимог НБУ. Фінансовий сектор залишився банкоцентричним: обсяги активів банків зростали швидше. Частка небанківського сегмента в активах фінансових установ, нагляд за якими здійснює НБУ, становила лише 12%. У першій половині 2022 року обсяги кредитування фінансовими компаніями скоротилися в рази, кредитування населення практично зупинилося. У другій половині 2022 року з'явилися певні ознаки відновлення ринку, які тривали до кінця року.

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

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

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

Плани розвитку Товариства передбачають автоматизацію і пришвидшення бізнес-процесів: 1) верифікації і комунікації з клієнтами, використання low-code технологій для взаємодії з клієнтом в моменті і більш швидкому впровадженню змін в бізнес-логіці. 2) Запуск нових кредитних продуктів: запуск більш дешевих і довгострокових кредитних продуктів 3) Запуск нових та покращення роботи каналів надання послуг: пришвидшення залучення клієнтів для взяття кредитів, задавати клієнтам інтуїтивно зрозумілий інтерфейс з найкращим шляхом.

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

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

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

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

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

Система управління кредитним ризиком Товариства враховує всі наявні зовнішні та внутрішні фактори, що можуть у перспективі впливати на якість кредитного портфеля, та спрямована на фор-

мування диверсифікованого портфеля якісних активів. Це досягається шляхом підтримання прийняттого рівня концентрації кредитних вкладень і фокусування кредитної діяльності на пріоритетних для Товариства напрямках, які характеризуються прогнозовано позитивною динамікою ринку, належною дохідністю та зрозумілою для Товариства структурою і специфікою бізнесу.

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

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

Плани розвитку Товариства передбачають автоматизацію і пришвидшення бізнес-процесів: 1) верифікації і комунікації з клієнтами, використання low-code технологій для взаємодії з клієнтом в моменті і більш швидкому впровадженню змін в бізнес-логіці. 2) Запуск нових кредитних продуктів: запуск більш дешевих і довгострокових кредитних продуктів 3) Запуск нових та покращення роботи каналів надання послуг: пришвидшення залучення клієнтів для взяття кредитів, задавати клієнтам інтуїтивно зрозумілий інтерфейс з найкращим шляхом.

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

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

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

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

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Виходячи із особливостей основної діяльності Товариства, а саме - кредитування, Товариству не потрібний значний обсяг основних засобів для здійснення цієї діяльності. Основними засобами Товариства є наявні офісна техніка та обладнання, офісні меблі, які використовуються для господарської діяльності. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Товариства. На викорис-

тання активів підприємства значною мірою жодні екологічні чинники не впливають. Об'єктів оренди та будь-яких значних правочинів щодо основних засобів немає. Плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів відсутні.

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

Повномасштабне вторгнення росії в Україну спричинило суттєві труднощі для діяльності фінансових компаній. Лише ближче до кінця 2022 року більшість цих установ мали змогу відновити операційну діяльність і подати повну фінансову та регуляторну звітність. Упродовж 2022 року обсяг активів фінансових компаній дещо збільшився, попри вихід з ринку значної кількості установ. Від початку війни обсяги наданих фінансових послуг суттєво зменшилися, цьому також сприяло значне зниження попиту на них. У першій половині 2022 року обсяги кредитування фінансовими компаніями скоротилися в рази, кредитування населення практично зупинилося. У другій половині 2022 року з'явилися певні ознаки відновлення ринку, які тривали до кінця року. Обсяги всіх фінансових послуг дещо зросли. Проте вони залишалися в рази нижчими за довоєнний рівень. Поліпшилася ситуація із кредитуванням населення та бізнесу.

Від початку повномасштабного вторгнення для сприяння роботі надавачів небанківських фінансових послуг Національним банком України було надано низку регуляторних послаблень. На час дії воєнного стану не застосовувалися заходи впливу за окремі порушення, що виникли через військові дії, зокрема недотримання нормативів. Також були продовжені строки для приведення діяльності у відповідність до регуляторних вимог та строки подання інформації й плану заходів для виконання рекомендацій регулятора за результатами інспекційних перевірок, проведених у 2022 році.

Із стабілізацією економічної та безпекової ситуації в деяких областях із серпня Національний банк поновив регуляторні вимоги до надавачів небанківських фінансових послуг. Для налагодження ринкової дисципліни та захисту прав споживачів фінансових послуг відновлено застосування заходів впливу

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

Сума наданих кредитів, не погашених на 31.12.2022 року (невиконаних договорів), становить 301 744 тис. грн. Очікуваний прибуток від виконання цих договорів (нараховані проценти за користування) складає 178 800 тис. грн.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників - 153 осіб. Розмір фонду оплати праці - 122 922 тис. грн. Фонд оплати праці зменшився відносно 2022 року на 60%.

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

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

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

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

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	б/н	26.01.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Безстрокова

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис.грн		Орендовані основні засоби, тис.грн		Основні засоби, усього, тис.грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:						
будівлі та споруди						
машини та обладнання	8119	4190			8119	4190
транспортні засоби						
земельні ділянки						
інші			4879	9175	4879	9175
2. Невиробничого призначення:						
будівлі та споруди						
машини та обладнання						
транспортні засоби						
земельні ділянки						
інвестиційна нерухомість						
інші						
Усього	8119	4190	4879	9175	12998	13365

Усі основні засоби визнаються за первісною вартістю за вирахуванням зносу. В звітному році події та обставини, які б спричинили зменшення та/або відновлення корисності основних засобів, не встановлені. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) відсутні. Справедлива вартість основних засобів приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Основні засоби у заставу або інше забезпечення не передавались. Угоди на придбання у майбутньому основних засобів на кінець звітного року не укладались.

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	16937	648379
Статутний капітал, тис.грн	16 634	16 634
Скоригований статутний капітал, тис.грн	16 634	16 634
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	102	3898
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	3	109

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

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу, тис.грн	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	185864	X	X
у тому числі:				
Позика від учасника	21.06.2016	185864	35	10.05.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	73362	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	73362	X	X
Відсотки за облігаціями	15.03.2021	73362	18	15.02.2022
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X		X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X		X	X
за векселями (всього)	X		X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X		X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X		X	X
Податкові зобов'язання	X	533	X	X
Податкові		533	X	09.03.2023
Фінансова допомога на зворотній основі	X	41877	X	X
Фінансова допомога		41877	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	51464	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення		51464	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	311223	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ»
РНОКПП ¹³	-
УНЗР ¹⁴	-
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402

Місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вулиця Верхній Вал, будинок 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та номер телефону	+380444902550
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг з рейтингування, оновлення рейтингової оцінки цінних паперів

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРАЙСВОТЕРХАУСКУПЕРС ЕШУРЕНС»
РНОКПП ¹³	-
УНЗР ¹⁴	-
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	38453894
Місцезнаходження	Україна, 01032, Київ, вул. Жилянська 75
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Діє на підставі реєстрового номеру у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 4544.
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та номер телефону	+380 44 354 0404
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Надання аудиторських послуг, аудит фінансової звітності

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»
РНОКПП ¹³	-
УНЗР ¹⁴	-
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, буд.7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Діє без ліцензії на підставі Правил Центрального депозитарію України.
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та номер телефону	+38 (044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб- вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Депозитарні послуги

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»
РНОКПП ¹³	-
УНЗР ¹⁴	-
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	35649564
Місцезнаходження	01054, Київ, вул. Б. Хмельницького, 19-21
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ263020
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.04.2013
Міжміський код та номер телефону	+38 044 377 70 40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Вид послуг, які надає особа	Генеральний договір про надання інвестиційних послуг

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

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО»
РНОКПП ¹³	-
УНЗР ¹⁴	-
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство

Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	Україна, 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	AB 546591
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.07.2010
Міжміський код та номер телефону	+380444902744
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 Перестрахування 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
Вид послуг, які надає особа	Послуги страхування

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

3. Цінні папери

Інформація про облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість, грн	Кількість у випуску, шт.	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість, грн	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
11.02.2021	14/2/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000005513	Відсоткові	1000	200000	Електронні, іменні	200000000	20	Відповідно до відсоткових періодів, згідно з рішенням про емісію облігацій	7 386 107,04	23.10.2023
Додаткова інформація: Емісію корпоративних облігацій Товариства <u>серії А</u> (ISIN UA5000005513) було здійснено в 2021-ому році, серед заздалегідь визначеного кола осіб без здійснення публічної пропозиції. Метою використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій було збільшення кредитного портфелю Товариства, здійснення витрат на маркетинг та рекламу, здійснення витрат на основні засоби та нематеріальні активи. Облігації не знаходилися в лістингу, до біржового реєстру не вносилися. На зовнішніх ринках облігації не торгувалися. Процентний дохід за облігаціями виплачувався в 2021-ому році (в сумі 25 202 401,31 грн.) та в 2022-му році (7 386 107,04 грн.). Корпоративні облігації Товариства серії А були повністю погашені 15.02.2022.												
27.01.2022	12/2/2022	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000009713	Відсоткові	1000	72145	Електронні, іменні	72145000	18	Відповідно до відсоткових періодів, згідно з	9 713 602,80	30.05.2024

										рішенням про емісію облігацій		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------------------------------	--	--

Додаткова інформація:

Емісію корпоративних облігацій Товариства серії В (ISIN UA5000009713) було здійснено в 2022-ому році, серед заздалегідь визначеного кола осіб без здійснення публічної пропозиції. Метою використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій було збільшення кредитного портфелю Товариства, здійснення витрат на маркетинг та рекламу, здійснення витрат на основні засоби та нематеріальні активи.

Облігації не знаходилися в лістингу, до біржового реєстру не вносилися. На зовнішніх ринках облігації не торгувалися.

Процентний дохід за облігаціями виплачувався в 2022-ому році (в сумі 9 713 602,80 грн.)

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.19 Інші види грошового посередництва	946616	100

2. Річна фінансова звітність

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

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

1	Повне найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА”
2	Ідентифікаційний код юридичної особи 38569246
3	Найменування суб’єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРАЙСВОТЕРХАУСКУПЕРС ЕШУРЕНС»
4	Ідентифікаційний код суб’єкта аудиторської діяльності 38453894
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми №4544 від 26.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності (аудитори - «1»; суб’єкти аудиторської діяльності - «2»; суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності - «3»; суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - «4») - 4
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності: 01.01.2022 - 31.12.2022
10	Думка аудитора: - немодифікована - «01»

11	Номер та дата договору на проведення аудиту: № 05/0123-01 від 11.01.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту: 23.01.2023 - 15.05.2023
13	Дата аудиторського звіту: 15.05.2023
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства Фактів шахрайства або порушень, які стосуються фінансової звітності, не зафіксовано.

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Звіт незалежного аудитора

Учасникам Товариства з обмеженою відповідальністю «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»

Звіт про аудит фінансової звітності

Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (далі – Товариство) станом на 31 грудня 2022 року та фінансові результати та рух грошових коштів Товариства за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Наша думка відповідає нашому додатковому звіту для Наглядової Ради, яка виконує функції аудиторського комітету, від 15 травня 2023 року.

Предмет аудиту

Фінансова звітність Товариства включає:

баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року;

звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився на вказану дату;

звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату;

звіт про власний капітал за рік, що закінчився на вказану дату; та

примітки до фінансової звітності, які включають опис суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

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

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що послуги, які ми надавали Товариству, відповідають застосовному законодавству і нормативно-правовим актам України, і що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, які ми надали Товариству протягом періоду з 1 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року, описані нижче: виконання узгоджених процедур в сприянні подання звіту Товариства про результати погашення облігацій серії «А» до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 4 у фінансовій звітності, в яких описано, що починаючи з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства суттєво впливає воєнне вторгнення в Україну з боку Російської Федерації і масштаби подальшого перебігу цих подій або їх тривалість є фактором невизначеності. Як зазначено у Примітці 4, ці події та умови, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф - звітування у форматі iXBRL

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансова звітність Товариства за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано в Примітці 3 у фінансовій звітності, на дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL через обставини, описані в Примітці 3, і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Як і в усіх наших аудитах, ми також розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з урахуванням структури Товариства, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Товариство, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

Суттєвість

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Крім питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю», ми визначили питання,

яке описане нижче, ключовим питаннями аудиту, про яке слід повідомити у нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами

Ми зосередилися на цій сфері, оскільки керівництво приймає складні судження щодо визначення методики оцінки резерву під очікувані кредитні збитки та основних компонентів, які використовуються у розрахунку резерву. Сума резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами є суттєвою для фінансової звітності Товариства та становить 114 701 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 року.

Інформація щодо оцінки резервів під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами наведена у Примітках 4, 9 та 17 у фінансовій звітності Товариства.

Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту

У рамках наших аудиторських процедур ми виконали наступне: Ми проаналізували підхід Товариства до визначення резерву під очікувані кредитні збитки та оцінили відповідність моделі резервування вимогам МСФЗ 9. Ми протестували автоматичні контролі щодо винесення кредитів на прострочку та визначення кількості днів прострочки на звітну дату, а також здійснили перевірку правильності автоматичного відображення статусу кредитів в інформаційних системах Товариства.

Окрім цього, ми перевірили відповідність формул для розрахунку імовірності дефолту та збитків у випадку дефолту підходу до визначення резерву під очікувані кредитні збитки, обраному Товариством.

Ми перевірили правильність та повноту даних, які використовуються Товариством для розрахунку імовірності дефолту шляхом тестування автоматичних контролів та вибіркового детального тестування документів, правильність та повноту даних для розрахунку збитків у випадку дефолту шляхом вибіркового детального тестування документів, а також перевірили правильність розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року шляхом проведення перерахунку для загальної суми дебіторської заборгованості за виданими кредитами із застосуванням визначених Товариством імовірності дефолту та збитків у випадку дефолту.

Ми також оцінили достатність відповідного розкриття інформації щодо резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами в примітках до фінансової звітності.

Інша інформація, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління та фінансову інформацію Товариства станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, підготовлену відповідно до вимог наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07 лютого 2013 року (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), які ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, включаючи звіт про управління.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні із зазначеною вище іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту фінансова інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського

звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності

Товариства продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Товариство або припинити її діяльність, або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Наглядова рада, відповідальна за корпоративне управління, несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності.

Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне: виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки.

Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства;

оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських

оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;

робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Товариство втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;

проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи

розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з Наглядовою радою повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо Наглядовій раді заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і, якщо потрібно, – про заходи, вжиті для усунення загроз, або застосовані застережні заходи.

Із тих питань, про які ми повідомили Наглядову раду, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період і, відповідно, є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли оприлюднення інформації про ці питання заборонене законом чи нормативними актами, або коли у надзвичайно рідкісних випадках ми доходимо висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена у нашому звіті, оскільки можливо обґрунтовано передбачити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Додаткова інформація, що подається відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22 липня 2021 року

Аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» було проведено відповідно до договору від 11 січня 2023 року в період з 23 січня 2023 року до дати цього звіту. Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Товариство не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

На нашу думку, інформація про кінцевого бенефіціарного власника і структуру власності Товариства, наведена в Примітці 1 у фінансовій звітності, відповідає інформації розкритій в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Інформація про материнські та дочірні компанії Товариства

Безпосередня материнська компанія - MONEYVEO GROUP LTD, Республіка Кіпр. Кінцева материнська компанія - YGGDRAWSIL LIMITED, Республіка Кіпр. Дочірні компанії - відсутні.

Звітування щодо звіту про управління

Як зазначено в розділі «Інша інформація, включаючи звіт про управління» нашого аудиторського звіту, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту, на нашу думку, інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності, і ми не маємо нічого повідомити щодо виявлення суттєвих викривлень

Призначення аудитора

Ми вперше були призначені аудиторами Товариства для обов'язкового аудиту рішенням учасників від 11 грудня 2018 року. Наше призначення поновлювалося щороку рішенням учасників протягом загального періоду безперервного призначення аудиторами, який складає 5 років.

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, - Пахуча Людмила Станіславівна.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
На 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

Примітки 31 грудня 2022 31 грудня 2021

Необоротні активи			
Нематеріальні активи	8	319	20 104
Основні засоби	7	13 365	12 998
Відстрочені податкові активи	14	311	311
Всього необоротні активи		13 995	33 413
Оборотні активи			
Запаси		24	497
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	9	16 178	4 617
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9	4 586	-
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	9	214 878	887 656
Інша поточна дебіторська заборгованість	9	57 073	38 917
Гроші та їх еквіваленти	10	63 303	194 304
Всього оборотні активи		356 042	1 125 991
Всього активи		370 037	1 159 404
Капітал			
Зареєстрований капітал	11	16 634	16 634
Виплати учасникам		(50 463)	(44 652)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		50 766	676 397
Всього капітал		16 937	648 379
Довгострокові зобов'язання			
Зобов'язання з оренди	12	7 239	-
Всього довгострокові зобов'язання		7 239	-
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	7, 12	185 864	209 260
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	12	73 362	191 502
Поточні зобов'язання за отриманою фінансовою допомогою	7, 12	41 877	-
Зобов'язання з оренди	12	2 727	7 393
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12	28 565	47 847
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	12	533	14 560
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	12	-	460
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	12	2 184	21 475
Поточні забезпечення	12	10 749	13 555
Інші поточні зобов'язання	12	-	4 973
Всього поточні зобов'язання і забезпечення		345 861	511 025
Всього зобов'язання та власний капітал		370 037	1 159 404

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано «15» травня 2023 року

Керівник

Сінченко С.А.

Головний бухгалтер

Покотило Т.О.

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2022	2021
Процентні доходи	13	946 616	3 287 144
Витрати на формування резервів	9	(1 129 788)	(2 264 717)
Адміністративні витрати	13	(323 615)	(606 376)
Витрати на збут	13	(36 815)	(169 663)
Інші операційні витрати		(37 067)	(13 698)
Прибуток від операційної діяльності		(580 669)	232 690
Інші фінансові доходи	13	22 831	6 416
Фінансові витрати	13	(67 735)	(74 443)
Інші витрати		(58)	(14)
Прибуток до оподаткування		(625 631)	164 649
Витрати з податку на прибуток	14	-	(29 569)
Чистий (збиток)/прибуток		(625 631)	135 080
Інший сукупний дохід		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
Сукупний дохід після оподаткування		(625 631)	135 080

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано «15» травня 2023 року

Керівник

Сінченко С.А.

Головний бухгалтер

Покотило Т.О.



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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2022	2021
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Отриманий процентний дохід		533 841	2 005 259
Надходження від цільового фінансування		1 360	1 200
Надходження фінансових установ від повернення позик		2 379 197	7 542 333
Інші надходження*		151 645	549 445
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(309 867)	(700 947)
Витрачання на оплату праці		(113 584)	(180 820)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи		(25 226)	(40 455)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(13 750)	(34 365)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(35 021)	(60 457)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(2 500 475)	(8 822 864)
Інші витрачання		(36 147)	(177 405)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		31 973	80 924
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрачання на придбання необоротних активів		(386)	(6 544)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(386)	(6 544)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від отримання позик та розміщення облігацій	12	211 112	552 066
Витрачання на погашення позик та облігацій	12	(299 479)	(337 977)
Витрачання на сплату відсотків	12	(73 713)	(110 256)
Витрачання на сплату дивідендів	7, 12	-	(66 428)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(162 080)	37 405
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(130 493)	111 785
Залишок коштів на початок року	10	194 304	82 918
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(508)	(399)
Залишок коштів на кінець року	10	63 303	194 304

*у статтю «Інші надходження» включена сума надходжень грошових коштів, отриманих за операціями продажу кредитів у факторинг, у сумі 128 384 тис.грн. (2021 рік: 430 805 тис.грн).

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано «15» травня 2023 року

Керівник



Головний бухгалтер

Сінченко С.А.

Покотило Т.О.

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

Звіт про власний капітал

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Зареєстро- ваний капітал	Виплати учасникам	Нерозподілений прибуток/ (Непокритий збиток)	Всього капітал
Залишок на 1 січня 2021 року	16 634	(31 473)	611 317	596 478
Чистий прибуток за звітний період	-	-	135 080	135 080
Всього сукупного доходу за 2021 рік	-	-	135 080	135 080
Результат від операцій з учасниками	-	(13 179)	-	(13 179)
Виплати учасникам - дивіденди	-	-	(70 000)	(70 000)
Залишок на 31 грудня 2021 року	16 634	(44 652)	676 397	648 379
Чистий збиток за звітний період	-	-	(625 631)	(625 631)
Всього сукупного доходу за 2022 рік	-	-	(625 631)	(625 631)
Результат від операцій з учасниками	-	(5 811)	-	(5 811)
Залишок на 31 грудня 2022 року	16 634	(50 463)	50 766	16 937

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано «15» травня 2023 року

Керівник

Сінченко С.А.

Головний бухгалтер

Покотило Т.О.



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

ТОВ «Манівео швидка фінансова допомога»

**Примітки
до річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

1. Сфера діяльності та структура власності

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року в Товаристві працювали 123 особи (31 грудня 2021 року: 301 особа).

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року учасники Товариства та відповідно їх частки в капіталі представлені таким чином:

<i>Учасники</i>	<i>31 грудня 2022, %</i>	<i>31 грудня 2021, %</i>
MONEYVEO GROUP LTD, Республіка Кіпр	90	90
АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙЛАС», Україна	10	10
	100	100

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

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 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):

- Свідчення про реєстрацію фінансової установи ІК №105 від 21 березня 2013 року;
- Ліцензія щодо надання фінансових послуг, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 14 травня 2015 року (безстрокова), переоформлена 26 січня 2017 року згідно Розпорядження «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі зуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню» № 163 від 26 січня 2017 року.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні

Економіка України демонструє ознаки, притаманні країнам, економіка яких розвивається, і її подальший розвиток зазнає значного впливу податково-бюджетної та грошово-кредитної політики, яку реалізує уряд, а також юридичних, регуляторних і політичних тенденцій, які швидко змінюються.

24 лютого 2022 року російські збройні сили розпочали повномасштабне вторгнення в Україну, яке вплинуло на всі сфери життя громадян та економіку України. На початку війни території Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської та частини Херсонської областей були окуповані, проте в подальшому були звільнені. Станом на 31 грудня 2022 року Крим і значні території Донецької,

(в тисячах гривень)

Луганської, Херсонської та Запорізької областей продовжують знаходитися під окупацією і є зоною активних бойових дій.

Український бізнес, розташований за межами основних зон воєнних дій, почав демонструвати ознаки відновлення з квітня 2022 року. Починаючи з жовтня 2022 року, Росія розпочала атаки на енергетичну інфраструктуру по всій території України, використовуючи ракети та ударні БПЛА, що спричинило її руйнування та відсутність електропостачання, а також призвело до запланованих і аварійних відключень електроенергії як для домогосподарств, так і для підприємств. Внаслідок усіх цих подій ВВП в Україні скоротився на 29.2% в 2022 році (у 2021 році - зростання на 3%) за оцінкою Міністерства економіки України. Ситуація залишається напруженою і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити.

Національний банк України (НБУ) проводить процентну політику, що відповідає цільовим показникам інфляції. У 2022 році темп інфляції в Україні знаходився на рівні 26.6% (у 2021 році - на рівні 10.0%) відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України. Зростання темпу інфляції у 2022 році змусило НБУ розпочати реалізацію жорсткішої кредитно-грошової політики та підвищити його облікову ставку з 10% з 20 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року і дотепер.

З метою забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни обмінний курс гривні станом на 24 лютого 2022 року був зафіксований на валютному ринку на рівні 29,25 гривні за 1 долар США (порівняно з 27,28 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року). Починаючи з 21 липня 2022 року, обмінний курс гривні був скоригований до 36,57 гривні за 1 долар США і залишався зафіксованим на цьому рівні до дати підписання цієї фінансової звітності.

З метою стримання зростання цін в Україні та контролю інфляції НБУ був змушений не лише зафіксувати обмінний курс долара США, але й також запровадити низку адміністративних обмежень, зокрема в частині операцій з іноземною валютою та руху капіталу, включаючи обмеження на виплату процентів і дивідендів в іноземній валюті закордон.

Інформацію про заходи, вжиті Товариством та обставини, враховані керівництвом в оцінці безперервності діяльності, викладено у Примітці 4.

3. Основні принципи облікової політики

Основа складання. Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що стосуються підготовки фінансової звітності. У цій Примітці описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно відносно всіх періодів, представлених у звітності, якщо не зазначено інше.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства його керівництво застосовувало власні професійні судження. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності, описані у Примітці 4.

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, затверджена для випуску «15» травня 2023 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головного бухгалтера.

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

(в тисячах гривень)

Подання інформації у форматі таксономії. Відповідно до пункту 5 Статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» підприємства, які готують фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. Керівництво Товариства планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його коли це буде можливо.

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

Основні засоби та амортизація. Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо потрібно. Первісна вартість основних засобів являє собою ціну придбання, включаючи мито на імпорт та невідшкодовувані податки на придбання, а також будь-які безпосередні витрати, пов'язані з доведенням активу до робочого стану та його транспортуванням до місця використання.

Подальші витрати капіталізуються у балансовій вартості активу або визнаються як окремий актив лише у випадку, коли ймовірно, що Товариство отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими витратами, а його вартість можна достовірно оцінити. Витрати на ремонт та поточне технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво оцінює вартість відшкодування активу як його справедливую вартість за вирахуванням витрат на вибуття або вартість використання активу, залежно від того, яка з них більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік у сумі перевищення величини знецінення над попередньою додатною переоцінкою, яка відображена у складі капіталу. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх роках, сторнується відповідним чином, якщо в оцінках, використаних для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на вибуття, відбулися зміни.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння надходжень від вибуття та балансової вартості активів, що вибули, і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за датою введення об'єкту основних засобів у експлуатацію.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Товариство застосовує такі строки корисного використання:

Машини та обладнання / офісна техніка	3 роки;
Офісні меблі	3 роки.

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

(в тисячах гривень)

Активи у формі права користування. Товариство орендує різноманітні офісні приміщення та обладнання. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, та і компоненти, які не є договорами оренди. Товариство розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди. Проте за договорами оренди нерухомості, в яких Товариство виступає орендарем, воно прийняло рішення не відокремлювати компоненти оренди та компоненти, які не є орендою, а відобразити їх в якості одного компонента оренди.

Активи, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю.

Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;
- будь-які первісні прямі витрати; та
- витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.

Активи у формі права користування, як правило, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Якщо Товариство достатньо мірою упевнене у виконанні опціону на придбання, Товариство амортизує актив у формі права користування протягом строку корисного використання базового активу.

Подальша зміна сфери використання договору оренди чи відшкодування за оренду, яка не була передбачена початковими умовами оренди є модифікацією оренди.

Товариство обліковує такі подальші зміни як новий договір оренди у випадках коли:

- модифікація збільшує сферу застосування договору оренди (за рахунок додавання права користування одним або декількома базовими активами) і
- відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення, патенти та торгові марки капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання та впровадження.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Товариством і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Товариство застосовує такі строки корисного використання:

Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення	5-10 років;
Права на комерційні позначення	10 років;
Інші нематеріальні активи	1 рік.

У разі знецінення нематеріальних активів, їхня балансова вартість зменшується до вартості використання чи справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію, залежно від того, яка з них більша.

Зменшення корисності нефінансових активів. На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активу. За наявності таких ознак чи необхідності проведення щорічного тестування на предмет знецінення, Товариство визначає очікувану вартість відшкодування активу. Очікувана вартість відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу або групи активів, що генерують грошові потоки, за вирахуванням витрат на реалізацію та вартості використання активу, окрім випадків, коли актив не генерує грошові потоки, які значною мірою є незалежними від грошових потоків, що їх генерують інші активи або групи активів. У випадках, коли балансова вартість активу перевищує його

очікувану вартість відшкодування, вважається що корисність активу зменшилась і його балансова вартість списується до очікуваної вартості відшкодування.

При оцінці вартості використання активу очікувані потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості із застосуванням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, пов'язані з таким активом. Збитки від зменшення корисності активів, які не були переоцінені, що використовуються в операційній діяльності, визнаються у звіті про сукупний дохід. Проте, збиток від зменшення корисності щодо активу, який було переоцінено, визнається безпосередньо проти будь-якої дооцінки активу в межах, що не перевищують суму такої дооцінки, визнаної для цього активу.

На кожен звітну дату здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності активу визнаний у попередні періоди, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак, вартість відшкодування активу переоцінюється. Попередньо визнаний збиток від зменшення корисності активу сторнується, тільки при наявності змін в оцінках використаних для визначення вартості відшкодування активу з моменту, коли останній збиток від зменшення корисності був визнаний. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до вартості його відшкодування. Збільшена балансова вартість активу не може перевищувати балансову вартість активу, що була б визначена за мінусом амортизації, якщо збитки від зменшення корисності не були б визнані в попередніх роках. Сторнування збитків від зменшення корисності активів відображається в звіті про сукупний дохід. Внаслідок такого сторнування амортизаційні відрахування коригуються в наступних періодах для того щоб розподілити переоцінену балансову вартість активу, за мінусом залишкової вартості, на систематичній основі протягом залишкового періоду його корисного використання.

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

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

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

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

(в тисячах гривень)

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

Фінансові інструменти – первісне визнання. Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – категорії оцінки. Товариство класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі Товариства для управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків за активом.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – бізнес-модель. Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Товариства (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків»), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу»), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Товариство має намір здійснити для досягнення цілі, встановленої для портфеля, наявного на дату оцінки. Фактори, які Товариство враховує при визначенні бізнес-моделі, включають мету і склад портфеля та минулий досвід отримання грошових потоків по відповідних активах.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – характеристики грошових потоків. Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених

(в тисячах гривень)

договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Товариство оцінює, чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів («тест на виплати основної суми боргу та процентів» або «SPPI-тест»). Фінансові активи із вбудованими похідними інструментами розглядаються у сукупності, щоб визначити, чи є грошові потоки по них виплатами виключно основної суми боргу та процентів. У ході такої оцінки Товариство аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку.

Якщо умови договору передбачають схильність до ризику чи волатильності, які не відповідають умовам базового кредитного договору, відповідний фінансовий актив класифікується та оцінюється за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. SPPI-тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша переоцінка не проводиться.

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

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

Товариство застосовує «триетапну» модель обліку знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо Товариство ідентифікує значне підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»). Опис порядку визначення Товариством значного підвищення кредитного ризику наведений у Примітці 17. Якщо Товариство визначає, що фінансовий актив є знеціненим, актив переводиться в Етап 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Визначення Товариством кредитно-знецінених активів та визначення дефолту описані у Примітці 17. Для придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки завжди оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. У Примітці 17 наведено інформацію про вхідні дані, припущення і методи розрахунку, використані для оцінки очікуваних кредитних збитків.

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

Фінансові активи – припинення визнання. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому (i) також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

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

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

У ситуації, коли перегляд умов був викликаний фінансовими труднощами контрагента чи його неспроможністю виконати первинно узгоджені платежі, Товариство порівнює первісні та скориговані грошові потоки з активами на предмет істотної відмінності ризиків та вигод від активу внаслідок модифікації умов договору. Якщо ризики і вигоди не змінюються, істотна відмінність модифікованого активу від первісного активу відсутня, то його модифікація не призводить до припинення визнання. Товариство здійснює перерахунок валової балансової вартості шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків за договором за первісною ефективною процентною ставкою (чи за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) і визнає прибуток чи збиток від модифікації у складі прибутку чи збитку.

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

Фінансові зобов'язання – припинення визнання. Визнання фінансових зобов'язань припиняється у разі їх погашення (тобто коли зобов'язання, вказане у договорі, виконується чи припиняється або закінчується строк його виконання).

Обмін борговими інструментами з істотно відмінними умовами між Товариством та його первісними кредиторами, а також суттєві модифікації умов існуючих фінансових зобов'язань обліковуються як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Умови вважаються суттєво відмінними, якщо дисконтована приведена вартість грошових потоків відповідно до нових умов, включаючи всі сплачені винагороди за вирахуванням отриманих винагород, дисконтованих із використанням первісної ефективною процентної ставки, як мінімум, на 10% відрізняється від дисконтованої приведеної вартості решти грошових потоків від первісного фінансового зобов'язання. Якщо обмін борговими інструментами чи модифікація умов обліковується як погашення, всі витрати або сплачені винагороди визнаються у складі прибутку чи збитку від погашення. Якщо обмін або модифікація не обліковується як погашення, всі витрати чи сплачені винагороди відображаються як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизуються протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

Модифікації зобов'язань, які не призводять до їх погашення, обліковуються як зміна оціночного значення за методом нарахування кумулятивної амортизації заднім числом, при цьому прибуток або збиток відображається у складі прибутку чи збитку.

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

у випадку дефолту та (iii) у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

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

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

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

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

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

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

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

(а) Інструмент надає власнику право на пропорційну частку чистих активів Товариства в разі його ліквідації. Чисті активи Товариства – це ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог щодо його активів. Пропорційна частка визначається шляхом:

- 1) ділення чистих активів Товариства при його ліквідації на одиниці рівної величини; і
- 2) множення цієї суми на кількість одиниць, наявних у власника фінансового інструмента.

(б) Інструмент належить до класу інструментів, який є субординованим по відношенню до всіх інших класів інструментів. Для включення в такий клас інструмент:

- 1) не повинен мати ніякого пріоритету над іншими вимогами за активами Товариства при його ліквідації, і
- 2) не обов'язково повинен конвертуватися в інший інструмент до його включення в клас інструментів, які є субординованими по відношенню до всіх інших класів інструментів.

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

(в тисячах гривень)

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

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

Умовні зобов'язання та активи. Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності Товариства. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім тих випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності Товариства, але інформація про них розкривається у примітках у тому випадку, якщо існує значна ймовірність одержання економічної вигоди.

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

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання,
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди,
- сум, очікуваних до сплати Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості,
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Товариство достатньою мірою упевнено у виконанні цього опціону, та
- виплат штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Товариством цього опціону.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Товариства договорів оренди, Товариство використовує ставку залучення додаткових позикових коштів – це ставка, за якою Товариство могло б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Для визначення ставки залучення додаткових позикових коштів Товариство:

- за можливості, використовує в якості вихідної інформації про нещодавно отримане Товариством від третьої сторони фінансування та коригує його з урахуванням зміни умов фінансування за період з моменту отримання фінансування від третьої сторони,
- використовує підхід нарощування, за якого розрахунок починається з безризикової процентної ставки, яка коригується з урахуванням кредитного ризику, та
- проводить коригування з урахуванням специфіки договору оренди, наприклад, строку оренди, країни, валюти та забезпечення.

Товариство зазнає впливу ризику потенційного збільшення змінних орендних платежів у майбутньому, що залежать від індексу чи ставки, яке не відображається в орендному зобов'язанні, доки не вступить у силу. Після проведення коригувань орендних платежів, які залежать від індексу

чи ставки, виконується переоцінка зобов'язання з оренди з коригуванням вартості активу у формі права користування.

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

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

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

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

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

Податки. Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередній періоди оцінюються за вартістю, що очікується до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам, згідно з українським податковим законодавством. Ставки податку та податкове законодавство, що використовуються для розрахунку цієї суми, – є такі, що були офіційно чи фактично прийняті на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання звіту про фінансовий стан по всіх тимчасових різницях між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання, суми податку на прибуток, які підлягають сплаті в майбутніх періодах, визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями.

Відстрочені податкові активи, суми податку на прибуток, які підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах, визнаються за всіма неоподатковуваними тимчасовими різницями і невикористаним податковим кредитом і податковими збитками, перенесеними на наступні періоди, якщо існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна застосувати неоподатковувану тимчасову різницю, а також податковий кредит та невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на дату складання балансу і зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються на дату балансу і визнаються тоді, коли виникає вірогідність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашенні зобов'язання, на основі податкових ставок (і положень податкового законодавства), що діють на звітну дату.

Відстрочені податкові активи і відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку за наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони відносяться до податків на прибуток, нарахованих тим самим податковим органом на той самий суб'єкт господарювання.

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

4. Основні облікові судження та оцінки

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

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

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

(в тисячах гривень)

- інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- 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 19);
- наявна ліквідність у результаті надходжень від погашення дебіторської заборгованості дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати його клієнтів – видавати нові кредити.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який 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 наявності у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є 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 17.

Первісне визнання отриманих кредитів. У 2022 та 2021 роках 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 визначило 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 періоду 2021 - 2022 років, то для оцінки справедливої вартості отриманих кредитів Товариство визначило середню ринкову ставку у розмірі 26.0% для 2022 року (2021 рік: 19.8%). Якби ринкова ставка була на 100 базисних пункти вищою/нижчою, то ефект на капітал був би на 1 160 тис. грн. меншим/на 1 173 тис. грн. більшим відповідно (2021 рік: ефект на капітал був би на 951 тис. грн. меншим/на 961 тис. грн. більшим відповідно).

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

З 1 січня 2022 року набули чинності такі зміни стандартів :

Виручка, отримана до початку запланованого використання активу, Обтяжливі договори – вартість виконання договору, Посилання на Концептуальну основу – зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 16, МСБО 37 та МСФЗ 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років – зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41 (опубліковані 14 травня 2020 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).

- Зміна МСБО 16 забороняє організаціям вираховувати з вартості об'єкта основних засобів будь-яку виручку, отриману від продажу готової продукції, виготовленої протягом періоду підготовки організацією цього активу до запланованого використання. Виручка від продажу такої готової продукції разом із витратами на її виробництво наразі визнається у складі прибутку чи збитку. Для оцінки собівартості цих виробів суб'єкт господарювання застосовує МСБО 2. Собівартість не включатиме амортизацію активу, який тестується, оскільки він не готовий до його запланованого використання. Зміни МСБО 16 також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання «тестує актив на предмет його належного функціонування», коли він оцінює технічну та фізичну продуктивність активу. Фінансові показники такого активу не мають значення для цієї оцінки. Отже, актив може функціонувати відповідно до намірів керівництва та підлягати амортизації до того, як він досягне очікуваного керівництвом рівня операційної діяльності.

- Зміни МСБО 37 роз'яснюють значення «витрати на виконання контракту». Зміна пояснює, що прямі витрати на виконання договору включають додаткові витрати на виконання такого договору та розподіл інших витрат, які безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Зміна також роз'яснює, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає весь збиток від знецінення активів, використаних у ході виконання договору, а не активів, призначених для виконання договору.

- МСФЗ 3 було змінено шляхом включення до нього посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року, яка дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання при об'єднанні бізнесу. До цієї зміни МСФЗ 3 включав посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ 3 додано нове виключення щодо зобов'язань та умовних зобов'язань. Це виключення передбачає, що відносно певних категорій зобов'язань та умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ 3, повинна посилається на МСБО 37 або на Роз'яснення КІМФЗ 21, а не на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелося б визнавати певні зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСБО 37. Отже, одразу після придбання організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, який не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що організація-покупець не зобов'язана визнавати умовні активи відповідно до визначення МСБО 37 на дату придбання.

- Зміна МСФЗ 9 розглядає питання про те, які платежі слід включати до «10%-го тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати чи платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Згідно зі змінами, витрати або комісії, сплачені третім сторонам, не включаються до «тесту 10%».

- Внесено зміни до ілюстративного прикладу 13 до МСФЗ 16: виключено приклад платежів орендодавця, які стосуються удосконалень орендованого майна. Цю зміну внесено для того, щоб уникнути потенційної невизначеності щодо методу обліку пільгових умов за орендою.

- МСФЗ 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня компанія починає застосовувати МСФЗ з пізнішої дати, ніж її материнська компанія. Дочірня компанія може оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яка була б включена до консолідованої фінансової звітності материнської компанії з урахуванням дати переходу материнської компанії на облік за МСФЗ, якби не здійснювалося коригувань на процедури консолідації та на вплив операцій з об'єднання бізнесу, в межах якої материнська компанія придбала дочірню компанію. Зміна МСФЗ 1 дозволяє організаціям, які застосували це звільнення за МСФЗ 1, також оцінювати накопичені курсові різниці із використанням числових значень показників, відображених материнською компанією, на основі дати переходу материнської компанії на облік за МСФЗ. Зміни МСФЗ 1 поширюють зазначене вище звільнення на кумулятивні курсові різниці з метою скорочення витрат для компаній, які застосовують МСФЗ вперше. Ця зміна застосовується також для асоційованих компаній та спільних підприємств, які скористалися цим передбаченим МСФЗ 1 звільненням.

- Вимога, згідно з якою компанії мали виключати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості згідно з МСБО 41, була скасована. Ця зміна має забезпечити відповідність вимозі, яка міститься у стандарті, щодо дисконтування грошових потоків після оподаткування.

Застосування цих змін не мало значного впливу на фінансову звітність Товариства.

6. Стандарти та тлумачення випущені, але які не набрали чинності

Були випущені окремі нові стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими до застосування у річних періодах, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, і які не були достроково застосовані Товариством.

Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 12 стосуються обліку відстроченого податку за такими операціями, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації. У певних випадках організації звільняються від вимоги визнавати відстрочений податок, коли вони вперше визнають активи або зобов'язання. Раніше існувала невизначеність щодо того, чи звільнення стосується таких операцій, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації, за якими одночасно визнається актив та зобов'язання. Змінений стандарт уточнює, що звільнення не поширюється на такі операції, і організації повинні визнавати відстрочений податок за ними. Зміни вимагають від компаній визнавати відстрочений податок за операціями, за якими при початковому визнанні виникають рівні суми тимчасових різниць, які збільшують і зменшують суму оподаткування.

Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань – зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати). Ці зміни обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються у короткострокові або довгострокові залежно від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковим, якщо організація має на кінець звітного періоду суттєве право відкласти їх погашення, як мінімум, на 12 місяців. Роз'яснення у стандарті більше не вимагає, щоб таке право було безумовним. Очікування керівництва щодо подальшої реалізації ним права відкласти розрахунок не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти розрахунок існує виключно тоді, коли суб'єкт господарювання дотримується відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне зобов'язання, якщо умову не дотримано станом на або перед звітною датою, навіть якщо від кредитора отримано звільнення від виконання умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, кредит класифікується як довгострокове зобов'язання, якщо умову кредиту не дотримано тільки після звітної дати. Крім того, зміни містять роз'яснення вимог до класифікації боргових зобов'язань, які компанія може врегулювати за рахунок їх конвертації в інструменти капіталу. Розрахунок визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, які втілюють у собі економічні вигоди, або власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як дольовий інструмент в якості окремого компонента комбінованого фінансового інструмента.

Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань – перенесення дати набуття чинності – зміни МСБО 1 (опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань були опубліковані у січні 2020 року з початковою датою набуття чинності з 1 січня 2022 року. Проте у зв'язку з пандемією COVID-19 дату набуття чинності було перенесено на один рік, щоб надати організаціям більше часу для запровадження змін, пов'язаних із класифікацією, у результаті внесення змін.

Зміни МСБО 8: Визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Змінений МСБО 8 уточнює, як компанії повинні відрізняти зміни облікової політики від змін облікових оцінок.

Зміни МСБО 1 та Практичні рекомендації із застосування МСФЗ 2: розкриття облікової політики (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 вимагають від організацій розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. У зміненому стандарті наведено визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли б зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. У зміненому стандарті наведено ілюстративні

(в тисячах гривень)

приклади інформації про облікову політику, яка, ймовірно, вважатиметься суттєвою для фінансової звітності організації. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте якщо вона розкривається, вона не повинна ускладнювати ознайомлення з суттєвою інформацією про облікову політику. У доповнення до цього зміненого стандарту були також переглянуті Практичні рекомендації із застосування МСФЗ 2, до яких було включено рекомендації щодо застосування концепції суттєвості при розкритті інформації про облікову політику.

МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним основаним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток.

Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни включають роз'яснення для спрощення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

- **Дата набуття чинності:** Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- **Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків:** Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується подовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією подовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.
- **Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги:** Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.
- **Утримувані договори перестрахування – відшкодування збитків:** Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестрахування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестрахування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестрахування визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.
- **Інші зміни:** Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення

активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестрахування та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

Зміни МСФЗ 17 «Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17» (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представлений станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також, якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується). Зміна стандарту допоможе страховим компаніям уникнути цих тимчасових облікових невідповідностей, а отже, підвищить корисність порівняльної інформації для інвесторів. Для цього страховим компаніям надається опція щодо представлення порівняльної інформації про фінансові активи. При початковому застосуванні МСФЗ 17 організація для цілей представлення порівняльної інформації дозволяється застосовувати підхід накладання при класифікації фінансових активів, за якими організація не коригує порівняльну інформацію згідно з МСФЗ 9. Перехідна опція може застосовуватися окремо за кожним інструментом, дозволяє організації представляти порівняльну інформацію так, якби до цього фінансового активу застосовувалися вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки, але не вимагає від організації застосовувати вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, а також вимагає від організацій, які застосовують при класифікації фінансового активу підхід накладання, використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну на дату переходу на облік згідно зі стандартом для визначення того, як організація очікує класифікувати цей фінансовий актив із застосуванням МСФЗ 9.

Якщо інше не зазначено вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Товариства.

7. Основні засоби

Рух основних засобів Товариства протягом 2022 та 2021 років був таким:

	Машина та обладнання / Офісна техніка	Офісні меблі та обладнання	Активи у формі права користуван- ня	Всього
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020	9 293	188	20 060	29 541
Первісна вартість	22 179	5 429	25 395	53 003
Накопичений знос	(12 886)	(5 241)	(5 335)	(23 462)
Надходження	5 513	1 242	-	6 755
Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-
Нарахований знос	(6 847)	(1 270)	(8 806)	(16 923)
Інше-модифікація (зменшення орендованої площі)	-	-	(6 375)	(6 375)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021	7 959	160	4 879	12 998
Первісна вартість	27 692	6 671	19 020	53 383
Накопичений знос	(19 733)	(6 511)	(14 141)	(40 385)
Надходження	617	258	10 359	11 234
Нарахований знос	(4 176)	(358)	(2 400)	(6 934)
Вибуття (первісна вартість)	(2, 107)	-	-	(2, 107)
Знос на вибуттях	1,837	-	-	1,838
Інше-модифікація (зменшення розміру орендного платежу)	-	-	(3 663)	(3 663)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022	4 130	60	9 175	13 365
Первісна вартість	28 039	6 929	10 359	45 327
Накопичений знос	(23 909)	(6 869)	(1 184)	(31 962)

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року активи у формі права користування Товариства представлені офісними приміщеннями.

Товариство визнало такі зобов'язання з оренди:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Короткострокові зобов'язання з оренди	2 727	7 393
Довгострокові зобов'язання з оренди	7 239	-
Всього зобов'язань з оренди	9 966	7 393

Процентні витрати, включені до фінансових витрат протягом 2022 року, склали 561 тис.грн. (2021 рік: 528 тис.грн.)

Станом на 31 грудня 2022 року зобов'язання з оренди представлені зобов'язаннями у доларах США (31 грудня 2021 року: у доларах США).

Протягом 2022 року витрати, які стосуються короткострокової оренди, включені до адміністративних витрат та загальна їх сума складає 239 тис.грн. (2021 рік: 317 тис.грн.)

8. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів Товариства протягом 2022 та 2021 років був таким:

	Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Чиста балансова вартість на 1 січня 2021	16 793	-	16 793
Первісна вартість	23 324	-	23 324
Накопичений знос	(6 531)	-	(6 531)
Надходження	6 963	-	6 963
Вибуття	-	-	-
Нарахований знос	(3 652)	-	(3 652)
Чиста балансова вартість на 1 січня 2022	20 104	-	20 104
Первісна вартість	30 287	-	30 287
Накопичений знос	(10 183)	-	(10 183)
Надходження	-	-	-
Вибуття	(17 184)	-	(17 184)
Нарахований знос	(2 601)	-	(2 601)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022	319	-	319
Первісна вартість	13 103	-	13 103
Накопичений знос	(12 784)	-	(12 784)

9. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан представлена наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі:	214 878	887 656
- заборгованість за основною сумою	192 853	775 748
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	22 025	111 908
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	16 178	4 617
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4 586	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	57 073	38 917
- заборгованість за операціями продажу кредитів у факторинг	40 000	27 018
- інша дебіторська заборгованість	17 073	11 899
Всього	292 715	931 190

Станом на 31 грудня 2022 року дебіторська заборгованість за виданим авансами у сумі 16 178 тис. грн. є короткостроковою та включається до складу нефінансових активів (31 грудня 2021 року: 4 617 тис. грн. – є короткостроковою заборгованістю).

Інша поточна дебіторська заборгованість включає заборгованість за операціями продажу кредитів у факторинг та іншу дебіторську заборгованість в національній валюті. Прострочена інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року - відсутня (31 грудня 2021 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 грудня 2022	31 грудня 2021
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів	301 744	979 509
Резерв під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів/ Резерв під знецінення основної суми виданих кредитів	(108 891)	(203 761)
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	192 853	775 748
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами	27 835	180 311
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами/ Резерв під знецінення нарахованих відсотків за виданими кредитами	(5 810)	(68 403)
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	22 025	111 908
Всього виданих кредитів	214 878	887 656

Протягом 2022 та 2021 років, Товариство надавало короткострокові бланкові кредити в національній валюті.

Рух резерву під знецінення є таким:

	Всього
На 31 грудня 2020	255 886
Нараховано	
- через рахунок витрат на формування резервів	2 264 717
Використано	(2 248 439)
На 31 грудня 2021	272 164
Нараховано	
- через рахунок витрат на формування резервів	1 129 788
Використано	(1 287 251)
На 31 грудня 2022	114 701

(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-знеці- неними 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-знеці- неними активами)	Всього
На 31 грудня 2021	69 888	118 640	83 636	272 164	865 570	196 943	97 307	1 159 820
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)	(61 960)	61 960	-	-	(122 941)	122 941	-	-
- у кредитно-знецінені активи (з Етапу 1 та Етапу 2 до Етапу 3)	(235 220)	(109 542)	344 762	-	(1 191 136)	(217 353)	1 408 489	-
Нові створені або придбані інструменти	195 975	-	-	195 975	2 821 757	-	-	2 821 757
Припинення визнання за період	(120 239)	(58 089)	(89 402)	(267 730)	(2 363 297)	(113 627)	(90 200)	(2 567 124)
Інші зміни*	160 536	(632)	1 041 639	1 201 543	200 607	35 574	(33 780)	202 401
Всього змін, що мають вплив на відрахування до оціночного резерву під кредитні збитки за період	(60 908)	(106 303)	1 296 999	1 129 788	(655 010)	(172 465)	1 284 509	457 034
Зміни, що не мають впливу на відрахування до оціночного резерву під кредитні збитки за період:								
Списання	-	-	(1 287 251)	(1 287 251)	-	-	(1 287 275)	(1 287 275)
На 31 грудня 2022	8 980	12 337	93 384	114 701	210 560	24 478	94 541	329 579

* 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 2022 року, які були продані у факторинг протягом відповідного року, а також по тих кредитах, які були видані у 2021 році та є на балансі Товариства станом на 31 грудня 2022 року.

	Резерв під очікувані кредитні збитки				Валова балансова вартість			
	Етап 1 (ОКЗ за 12 місяців)	Етап 2 (ОКЗ за весь строк при значному підвищенні кредитного ризику)	Етап 3 (ОКЗ за весь строк за кредитно-знецінені ненали 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-знецінені ненали активами)	Всього
На 31 грудня 2020	54 674	64 835	136 377	255 886	777 520	125 790	144 653	1 047 963
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)	(118 640)	118 640	-	-	(196 943)	196 943	-	-
- у кредитно-знецінені активи (з Етапу 1 та Етапу 2 до Етапу 3)	(176 643)	(77 967)	254 610	-	(2 655 348)	(129 427)	2 784 775	-
Нові створені або придбані інструменти	521 839	-	-	521 839	3 323 291	-	-	3 323 291
Припинення визнання за період	(116 227)	(22 749)	(9 705)	(148 681)	(864 992)	(28 971)	(10 900)	(904 863)
Інші зміни*	(95 115)	35 881	1 950 783	1 891 549	482 042	32 608	(572 782)	(48 132)
Всього змін, що мають вплив на відрахування до оціночного резерву під кредитні збитки за період	15 214	53 805	2 195 688	2 264 707	88 050	71 153	2 201 093	2 360 296
Зміни, що не мають впливу на відрахування до оціночного резерву під кредитні збитки за період:								
Списання	-	-	(2 248 439)	(2 248 439)	-	-	(2 248 439)	(2 248 439)
На 31 грудня 2021	69 888	118 640	83 636	272 164	865 570	196 943	97 307	1 159 820

* * 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 2021 року, які були продані у факторинг протягом відповідного року, а також по тих кредитах, які були видані у 2020 році та є на балансі Товариства станом на 31 грудня 2021 року.

10. **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Склад грошових коштів та їх еквівалентів представлений наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Поточні рахунки в банках	35 641	40 292
Депозитні рахунки в банках зі строком погашення до 90 днів	-	100 000
Рахунки в платіжних системах	27 662	54 012
Всього	63 303	194 304

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2022 року зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Товариства, з них на депозитних рахунках – відсутні (станом на 31 грудня 2021 року: в національній валюті, з них на депозитних рахунках -100 000 тис.грн.).

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 грудня 2022 року, Товариство мало на рахунках в платіжних системах грошові кошти, що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства, в сумі 27 662 тис. грн. (31 грудня 2021 року: грошові кошти, що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства в сумі 54 012 тис. грн.).

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2022 та 2021 роках були відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 року поточні та депозитні рахунки Товариства відкриті у п'яти банківських установах. Станом на 31 грудня 2022 року 76% грошових коштів розміщено у банку «ОТП БАНК», 20% грошових коштів розміщено у «Приватбанку», 3% грошових коштів розміщено у «Айбокс банк», решта 1% грошових коштів розміщено у банку «Глобус» та у банку «КредоБанк».

Станом на 31 грудня 2021 року поточні та депозитні рахунки Товариства відкриті у семи банківських установах. Станом на 31 грудня 2021 року 95% грошових коштів розміщено у банку «ОТП БАНК», 2% грошових коштів розміщено у «Альфа-банку», 1% грошових коштів розміщено у «Приватбанку», решта 2% грошових коштів розміщено у банку «Айбокс банк», у банку «Юнекс» та у банку «КредоБанк».

Нижче у таблиці подано інформацію щодо поточних та депозитних рахунків в банках за кредитною якістю на основі рейтингів банків за оцінками рейтингового агентства «Експерт Рейтинг» станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
uaAAA	28 394	136 543
uaAA	7 247	3 749
Всього	35 641	140 292

Рух резерву під знецінення є таким:

	Всього
На 31 грудня 2020	10 282
Розформовано	(10 282)
На 31 грудня 2021	-
На 31 грудня 2021	-
Сформовано/Розформовано	-
На 31 грудня 2022	-

11. Капітал

Товариство створене у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю і не має випущених акцій. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року статутний капітал Товариства становив 16 634 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року зареєстрований капітал Товариства сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно з діючим законодавством України.

Згідно з чинним законодавством України та установчими документами Товариства, станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року учасники Товариства мали безумовне право на відшкодування своєї частки в його капіталі в будь-який час в грошовій формі в розмірі своєї пропорційної частки у вартості активів Товариства. Однак, як зазначено в Примітці 3, за певних обставин Товариство може класифікувати свої чисті активи як капітал, якщо задовольняються певні критерії.

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

Виплата дивідендів. У червні 2021 року Загальними зборами учасників Товариства було прийнято рішення про розподіл частини прибутку за 2020 рік у вигляді дивідендів учасникам у розмірі 70 000 тис. грн.

У 2022 році рішення про розподіл частини прибутку та виплату дивідендів учасникам Товариством не приймалось.

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

Сума капіталу, управління яким здійснює Товариство станом на 31 грудня 2022 року, складає 16 937 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 648 379 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року Товариство відповідало вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, згідно з якими небанківські фінансові компанії повинні дотримуватися вимог щодо свого фінансового стану, визначених цим Положенням, а саме перевищення власного капіталу над мінімальним статутним капіталом.

12. Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди	7 239	-
Всього довгострокових зобов'язань	7 239	-

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Фінансові зобов'язання		
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства, в тому числі:		
- основна сума кредиту	185 864	209 260
- премія (дисконт)	174 151	194 375
- нараховані відсотки	6 982	9 086
Поточні зобов'язання за отриманими позиками від інших пов'язаних осіб Товариства, в тому числі:	41 877	-
- основна сума	50 000	-
- премія (дисконт)	(8 123)	-
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	73 362	191 502
- основна сума зобов'язання	72 145	186 725
- премія (дисконт)	1 217	4 777
Зобов'язання з оренди	2 727	7 393
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	28 565	47 847

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Нефінансові зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	533	14 560
Поточні забезпечення	10 749	13 555
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	2 184	21 475
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	460
Інше	-	4 973
Всього	345 861	511 025

Станом на 31 грудня 2021 року поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги представлена зобов'язаннями у національній валюті у сумі 8 397 тис. грн. та в євро у сумі 20 168 тис. грн. (31 грудня 2021 року: у національній валюті – 26 439 тис. грн. та в євро – 21 408 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2022 року поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає зобов'язання у вигляді комісії за послуги за розрахунками з платіжними системами у сумі 2 131 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 4 727 тис. грн.)

Зобов'язання за отриманими кредитами. Поточні зобов'язання Товариства за отриманими кредитами представлені незабезпеченим процентним кредитом у національній валюті від учасника Товариства АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС», який було отримано у 2021-2022 роках. Термін погашення кредиту – до 10 травня 2023 року (31 грудня 2021 року: до 12 травня 2022 року). Відсоткова ставка за користування кредитом станом на 31 грудня 2022 року становила 35% (31 грудня 2021 року: 35%). Станом на 31 грудня 2022 року основна сума заборгованості за кредитом становила 174 151 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 194 375 тис. грн.).

Зобов'язання за отриманими позиками. Поточні зобов'язання за отриманими позиками представлені поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою у національній валюті від пов'язаної сторони ТОВ «Таліон Плюс». Термін повернення такої допомоги - жовтень 2023. Станом на 31 грудня 2022 року основна сума поворотної безвідсоткової фінансової допомоги становила 50 000 тис. грн.

Зобов'язання за розміщеними облігаціями. Станом на 31 грудня 2022 року Товариством було розміщено облігації серії «В» вартістю 72 145 тис. грн. в національній валюті. Термін погашення – лютий 2023 року. Випуск облігацій було здійснено на наступних умовах:

Серія облігацій	Номинальна вартість, тис. грн.	Ставка купону	Ефективна ставка	Строк розміщення	Дата закінчення розміщення	Можливість дострокового погашення / зміна купонної ставки
1 «В»	72 145	18%	20%	1 рік	4 лютого 2023	Не передбачена
Всього зобов'язань за розміщеними облігаціями	72 145					

(в тисячах гривень)

Звірка зобов'язань за фінансовою діяльністю

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

	Зобов'язання за фінансовою діяльністю					Всього
	Кредити, отримані	Зобов'язання з оренди	Зобов'язання за облігаціями	Дивіденди	Позики отримані	
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня 2021 року	209 834	21 201	-	-	-	231 035
Отримання кредитів та розміщення зобов'язань	193 800	-	358 266	-	-	552 066
Погашення кредитів та зобов'язань	(171 213)	(8 403)	(166 764)	-	-	(346 380)
Оплата відсотків	(84 554)	-	(25 702)	-	-	(110 256)
Декларування дивідендів	-	-	-	70 000	-	70 000
Виплата дивідендів	-	-	-	(66 428)	-	(66 428)
Нараховані відсотки	60 225	528	25 702	-	-	86 455
Інше	1 168	(5 933)	-	(3 572)	-	(8 337)
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня 2021	209 260	7 393	191 502	-	-	408 155
Отримання кредитів, позик та розміщення зобов'язань	75 000	-	73 362	-	62 750	211 112
Погашення кредитів, позик та зобов'язань	(95 224)	(3 372)	(188 133)	-	(12 750)	(299 479)
Оплата відсотків	(56 613)	-	(17 100)	-	-	(73 713)
Нараховані відсотки	55 547	561	17 100	-	-	72 208
Інше	(2 106)	5 384	(3 369)	-	(8 123)	(7 653)
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня 2022	186 884	9 966	73 362	-	41 877	311 069

13. Доходи та витрати

Процентні доходи

Процентні доходи за 2022 рік у розмірі 946 616 тис.грн. (2021 рік: 3 287 144 тис. грн.) являють собою доходи від надання позик, включаючи пені та штрафи за простроченою заборгованістю за наданими кредитами.

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином :

	2022	2021
Витрати на оплату праці	109 006	201 458
Витрати на оренду	75 141	124 775
Технічне обслуговування ПЗ	56 789	62 655
Комісії банку та винагорода платіжних систем	18 399	64 064
Соціальні нарахування	15 684	33 893
Послуги зв'язку інтернет підтримки ІТ-систем	13 741	20 939
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	9 629	41 780
Амортизація	9 535	20 275
Користування програмним забезпеченням	4 869	-
Консультаційні та юридичні послуги	2 888	10 215
Матеріальні та господарські витрати	1 955	6 268
Витрати на підбір та навчання персоналу	1 603	6 698
Послуги по стягненню заборгованості	1 173	5 362
Оренда приміщення	239	317
Інші витрати	2 964	7 377
Всього адміністративних витрат	323 615	606 076

Витрати на збут

Витрати на збут представлені наступним чином:

	2022	2021
Витрати на маркетинг та рекламу	20 016	133 193
Витрати на оплату праці	11 967	26 774
Соціальні нарахування	1 536	5 020
Інші витрати на збут	3 296	4 676
Всього витрат на збут	36 815	169 663

Фінансові доходи та фінансові витрати

Фінансові доходи та витрати представлені наступним чином

	2022	2021
Доходи при первісному визнанні безвідсоткової поворотної фінансової допомоги	10 317	-
Процентні доходи за депозитами	6 791	6 132
Інше	5 723	284
Всього фінансових доходів	22 831	6 416
Процентні витрати за кредитом	55 546	60 257
Процентні витрати за облігаціями	17 100	25 612
Амортизація доходу при первісному визнанні безвідсоткової поворотної фінансової допомоги	2 194	-
(Прибутки мінус збитки) / збитки мінус прибутки від реструктуризації кредиту	(7 916)	(12 012)
Інше	811	586
Всього фінансових витрат	67 735	74 443

14. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	2022	2021
Витрати з поточного податку	-	29 823
Зміна у відстроченому податку	-	(254)
Витрати з податку на прибуток	-	29 569

Ставка оподаткування з податку на прибуток в 2022 і 2021 роках становила 18%.

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

	2022	2021
Прибуток (збиток) до оподаткування	(625 631)	164 649
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	(112 614)	29 637
Невизнані перенесені податкові збитки за рік (Доходи)/витрати, які не враховуються при оподаткуванні	111 306 1 307	- (68)
Витрати з податку на прибуток	-	29 569

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство не визнає потенційний відстрочений податковий актив щодо невикористаних перенесених податкових збитків у сумі 111 306 тис. грн. Строк використання податкових збитків – необмежений.

15. 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.

У 2020 році українське податкове законодавство зазнало низки змін, частина яких почала діяти вже з 23 травня 2020 року. Зокрема, найбільш суттєві зміни стосувалися вдосконалення правил щодо оподаткування операцій з нерезидентами, у тому числі застосування договорів про уникнення подвійного оподаткування. Також відповідно до глобальних трендів у сфері оподаткування були додані нові правила, що мають на меті протидіяти зловживанню податковими пільгами в операціях з нерезидентами та виведенню прибутків за межі України.

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.

У разі якщо українські податкові органи успішно оскаржать застосування податкових норм щодо

(в тисячах гривень)

операцій Товариства з нерезидентами, Товариство може мати додатково потенційні податкові донарахування з податку на прибуток та податку на репатріацію у сумі понад 120 млн. грн.

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 у 2022 році не було значних змін правил трансфертного ціноутворення в Україні в порівнянні з 2021 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 2023 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.

16. Операції зі пов'язаними сторонами

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

	31 грудня 2022				31 грудня 2021			
	MONEYVEO AT «ЗНВКІФ» GROUP LTD «КАЙЛАС»	ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»	Ключовий управлін- ський персонал		MONEYVEO GROUP LTD	АТ «ЗНВКІФ» «КАЙЛАС»	Ключо- вий управлін- ський персонал	
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 000	-	40 000	-	-	-	-	-
Всього – активи	5 000	-	40 000	-	-	-	-	-
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами та позиками	-	185 864	41 877	-	-	209 260	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	19 688	-	-	-	20 548	-	-	-
Всього – зобов'язання	19 688	185 864	41 877	-	20 548	209 260	-	-

(в тисячах гривень)

Протягом жовтня – грудня 2022 року, Товариство продало факторинговій компанії ТОВ «Таліон Плюс» прострочені кредити балансовою вартістю на суму 69 286 тис. грн та отримало винагороду у розмірі 11 854 тис. грн.

	2022			2021		
	AT MONEYVEO GROUP LTD «КАЙЛАС»	TOB «ТАЛІОН ПЛЮС»	Ключовий управлін- ський персонал	MONEYVEO AT «ЗНІВКІФ» GROUP LTD «КАЙЛАС»	Ключовий управлін- ський персонал	
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами та позиками						
Станом на 1 січня	- 209 260	-	-	- 209 834	-	-
Отримані - протягом періоду	- 75 000	62 750	-	- 193 800	-	-
Нараховані відсотки	- 55 547	2 194	-	- 60 225	-	-
Виплачені відсотки протягом періоду	- (56 614)	-	-	- (84 554)	-	-
Виплачені - протягом періоду	- (95 224)	(12 750)	-	- (171 213)	-	-
Інше	- (2 105)	(10 317)	-	- 1 168	-	-
Станом на 31 грудня	- 185 864	41 877	-	- 209 260	-	-
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями						
Станом на 1 січня	-	-	-	-	-	-
Видані зобов'язання протягом періоду	-	-	-	- 150 000	-	-
Нараховані відсотки	-	-	-	- 2 724	-	-
Виплачені відсотки протягом періоду	-	-	-	- (2 724)	-	-
Викуплені зобов'язання протягом періоду	-	-	-	- (150 000)	-	-
Інше	-	-	-	-	-	-
Станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	-
Інші операції						
Станом на 1 січня	20 548	-	-	11 006	-	-
Задекларовано дивіденди учасникам	-	-	-	63 000	7 000	-
Виплачені дивіденди учасникам (з врахуванням податку на репатріацію)	-	-	-	(63 000)	(7 000)	-
Надано послуг протягом періоду – роялті та користування програмним забезпеченням	80 010	-	-	124 775	-	-
Оплачено послуг протягом періоду – роялті	(83 103)	-	-	(115 233)	-	-
Інше	2 233	-	-	-	-	-
Станом на 31 грудня	19 688	-	-	20 548	-	-

Протягом 2022 та 2021 років Товариство нараховувало та сплачувало роялті компанії MONEYVEO GROUP LTD, Республіка Кіпр, за використання торгових марок.

Також у 2022 році Товариство продало MONEYVEO GROUP LTD, Республіка Кіпр, програмне забезпечення вартістю 17 184 тис. грн. за 5 000 тис.грн. і визнало збиток у розмірі 12 184 тис.грн. за цією операцією. Товариство і надалі використовує це програмне забезпечення та сплачує витрати на користування програмним забезпеченням.

Пов'язана особа	Винагорода		Нарахування на винагороду		Заборгованість по винагороді перед пов'язаними особами	
	2022 рік	2021 рік	2022 рік	2021 рік	2022 рік	2021 рік
Ключовий управлінський персонал	9 437	11 085	842	692	-	-

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).

До складу ключового управлінського персоналу входять члени Наглядової Ради Товариства, Директор Товариства та головний бухгалтер.

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

17. 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 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.

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.

(в тисячах гривень)

- Втрати при дефолті (Середня очікувана частка втрат у разі дефолту) – частка від суми, яка підлягає кредитному ризику, яка може бути втрачена у разі дефолту.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2022	Без простро- чення	4-30 днів	31-90 днів	91-150 днів	Більше 150 днів	Всього
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами (чиста балансова вартість)	201 610	12 142	803	323	-	214 878
Частка	93,8%	5,6%	0,3%	0,3%	0,0%	100,0%

Станом на 31 грудня 2021	Без простро- чення	4-30 днів	31-90 днів	91-180 днів	Більше 180 днів	Всього
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами (чиста балансова вартість)	795 695	78 304	11 478	2 179	-	887 656
Частка	89,6%	8,8%	1,3%	0,3%	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 грудня 2022	31 грудня 2021
Нові позичальники	9 533	53 728
Постійні позичальники	205 345	833 928
Всього	214 878	887 656

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

Товариство: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток у разі дефолту.

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

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

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

Оцінка керівництвом очікуваних кредитних збитків здійснюється на портфельній основі і базується на оцінках на визначений момент часу (Point in time), а не на оцінках за весь цикл (through the cycle). Оскільки кредити, які видаються Товариством є короткостроковими (строком до 30 днів та до 126 днів (з можливістю 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 (2021 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 (2021 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 (2021 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.

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство провело аналіз чутливості резерву під очікувані кредитні

(в тисячах гривень)

збитки до зміни імовірності дефолту та очікуваних збитків у разі дефолту. Якби очікувана імовірність дефолту та очікувані збитки при дефолті були в сукупності більшими/меншими на 15%, то резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року був би на 3 622 тис. грн. більшим та на 17 200 тис. грн. меншим відповідно (31 грудня 2021 року: на 35 532 тис. грн. більшим та на 56 604 тис. грн. меншим відповідно).

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.

Товариство також здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків від термінових кредитів, а також очікувані потоки від стягнення простроченої заборгованості.

Товариство аналізує свої активи та можливість отримання грошових коштів, а також зобов'язання за строками погашення та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

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

	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	Понад 5 років	Всього
Станом на 31 грудня 2022					
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	201 259	-	-	201 259
Поточні зобов'язання за отриманими позиками	-	50 000	-	-	50 000
Поточні зобов'язання за облігаціями	74 785	-	-	-	74 785
Зобов'язання з оренди	1 110	4 658	6 617	-	12 385
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	28 565	-	-	-	31 285
Всього	107 180	255 917	6 617	-	369 714
Станом на 31 грудня 2021					
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	22 572	202 762	-	-	225 334
Поточні зобов'язання за облігаціями	196 004	-	-	-	196 004
Зобов'язання з оренди	1 971	5 422	-	-	7 393
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	47 847	-	-	-	47 847
Всього	268 394	208 184	-	-	476 578

Ринковий ризик. Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в ринкових процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику, а також протягом дня (контроль здійснюється щоденно).

Концентрацію валютного ризику Товариства станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань див. у Примітках 9, 10 та 12.

18. Справедлива вартість фінансових інструментів

Ієрархія джерел справедливої вартості. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 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 грудня 2022		31 грудня 2021	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	214 878	214 878	887 656	887 656
Інша поточна дебіторська заборгованість	57 073	57 073	38 917	38 917
Гроші та їх еквіваленти	63 303	63 303	194 304	194 304
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	185 864	185 864	209 260	209 260
Поточні зобов'язання за отриманими позиками	41 877	41 877	-	-
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	73 362	73 362	191 502	191 502
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	28 565	28 565	47 847	47 847

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

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

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

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

31 грудня 2022				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	214 878	214 878
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	57 073	57 073
Гроші та їх еквіваленти	-	63 303	-	63 303
Всього	-	63 303	272 138	335 254
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	185 864	185 864
Поточні зобов'язання за отриманими позиками	-	-	41 877	41 877
Поточні зобов'язання за розміщеними облігаціями	-	-	73 362	73 362
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	28 565	28 565
Всього	-	-	329 668	329 668
31 грудня 2021				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	887 656	887 656
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	38 917	38 917
Гроші та їх еквіваленти	-	194 304	-	194 304
Всього	-	194 304	926 573	1 120 877
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	209 260	209 260
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	191 502	191 502
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	47 847	47 847
Всього	-	-	448 609	448 609

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)

19. Події після звітної дати

Зобов'язання за розміщеними облігаціями. Рішенням НКЦПФР №11 від 09 січня 2023 року було затверджено зміни до рішення про емісію корпоративних облігацій серії «В» в частині документа про цінні папери, в тому числі щодо строків обігу та погашення облігацій (ISIN UA5000009713), прийняті та затверджені Протоколом загальних зборів учасників Товариства.

Новий строк обігу облігацій Товариства серії В до 28 січня 2024 року.

Дата початку погашення облігацій серії В – 29 січня 2024 року, дата закінчення погашення облігацій серії В – 03 лютого 2024 року.

Також у січні 2023 року було погашено частину розміщених облігацій (разом з нарахованими відсотками) у розмірі 43 887 тис. грн.

Зобов'язання за отриманими кредитами. У травні 2023 року отриманий кредит було пролонговано до травня 2024 року.

Зобов'язання за отриманими позиками. У лютому 2023 року повернення поворотної фінансової допомоги було відтерміновано до жовтня 2024 року. Також у березні 2023 року було отримано додаткові суми поворотної фінансової допомоги у розмірі 17 500 тис. грн.

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано «15» травня 2023 року

Керівник

Головний бухгалтер



Сінченко С.А.

Покотило Т.О.

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Мамівео Швидка Фінансова Допомога"	Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
Територія	Печерський район міста Києва	за ЄДРПОУ	38569246		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КТОПТГ	1		UA800000000000624772
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	2	за КВЕД	64.19		

Адреса, телефон: вулиця Лейбніцка, буд. 15Б перший поверх, м. Київ, 01015 2053875

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

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

- за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
- за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	20 104	319
первісна вартість	1001	30 288	2 432
накопичена амортизація	1002	10 184	2 113
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	12 998	13 365
первісна вартість	1011	48 978	39 084
знос	1012	35 980	25 719
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	311	311
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у неутралізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	33 413	13 995
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	497	24
виробничі залишки	1101	13	24
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	484	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховувальників	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4 617	16 178
з бюджетом	1135	-	4 586
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	111 908	22 025
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	814 665	249 926
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	194 304	63 303
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховувальника у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 125 991	356 042
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 159 404	370 037

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16 634	16 634
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-44 652	-50 463
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	676 397	50 766
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	648 379	16 937
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	7 239
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату пенсії-поту	1546	-	-
Усього за розділом II	1595	-	7 239
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	259 226
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	7 393	2 727
товари, роботи, послуги	1615	47 847	28 565
розрахунками з бюджетом	1620	14 560	533
у тому числі з податку на прибуток	1621	13 535	-
розрахунками зі страхування	1625	460	-
розрахунками з оплати праці	1630	21 475	2 184
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	13 555	10 749
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	405 735	41 877
Усього за розділом III	1695	511 025	345 861
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 159 404	370 037

Керівник

Сінченко Сергій Анатолійович

Головний бухгалтер

Покотило Тетяна Олегівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Мавівео Швидка Фінансова
Допомога"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

38569246

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	946 616	3 287 144
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	946 616	3 287 144
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(323 615)	(606 376)
Витрати на збут	2150	(36 815)	(169 663)
Інші операційні витрати	2180	(1 166 855)	(2 278 415)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	232 690
збиток	2195	(580 669)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	22 831	6 416
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(67 735)	(74 443)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(58)	(14)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	164 649
збиток	2295	(625 631)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(29 569)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	135 080
збиток	2355	(625 631)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(625 631)	135 080

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 917	6 289
Витрати на оплату праці	2505	122 922	212 734
Відрахування на соціальні заходи	2510	15 905	34 558
Амортизація	2515	11 998	20 135
Інші операційні витрати	2520	1 374 543	2 780 583
Разом	2550	1 527 285	3 054 299

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Сиченко Сергій Анатолійович

Головний бухгалтер

Покотило Тетяна Олегівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	533 841	2 005 259
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 360	1 200
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 379 197	7 542 333
Інші надходження	3095	151 645	549 445
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(309 867)	(700 947)
Праці	3105	(113 584)	(180 820)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(25 226)	(40 455)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(48 771)	(94 822)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(13 750)	(34 365)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(35 021)	(60 457)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 500 475)	(8 822 864)
Інші витрачання	3190	(36 147)	(177 405)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	31 973	80 924
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(386)	(6 544)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-386	-6 544
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	211 112	552 066
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	299 479	337 977
Сплату дивідендів	3355	(-)	(66 428)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(73 713)	(110 256)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-162 080	37 405
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-130 493	111 785
Залишок коштів на початок року	3405	194 304	82 918
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(508)	(399)
Залишок коштів на кінець року	3415	63 303	194 304

Керівник _____

Сінченко Сергій Анатолійович _____

Головний бухгалтер _____

Покотило Тетяна Олегівна _____

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Манівео Швидка Фінансова Допомога" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДН		
2023	01	01
38569246		

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	16 634	-	(44 652)	-	676 397	-	-	648 379
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	16 634	-	(44 652)	-	676 397	-	-	648 379
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(625 631)	-	-	(625 631)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(5 811)	-	-	-	-	(5 811)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(5 811)	-	(625 631)	-	-	(631 442)
Залишок на кінець року	4300	16 634	-	(50 463)	-	50 766	-	-	16 937

Керівник:

Сінченко Сергій Анатолійович

Головний бухгалтер

Покотило Тетяна Олегівна

Твердження щодо річної інформації

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

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1) звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи;

Шановні акціонери компанії!

2022 рік став роком безпрецедентних викликів через повномасштабне вторгнення РФ, що супроводжувалося окупацією частини територій, руйнуванням енергетичної інфраструктури та падінням ВВП України на 29,2%. Для стабілізації фінансової системи в умовах зростання інфляції до 26,6% Національний банк України вдався до жорсткої монетарної політики: підвищив облікову ставку до 25%, зафіксував валютний курс та запровадив суворі адміністративні обмеження на валютні операції і рух капіталу. Ці події суттєво змінили макроекономічний ландшафт і вплинули на роботу всього бізнесу.

Попри те, що ринок кредитування змушений був взяти кількомісячну паузу, вже з середини року почалося його відновлення, яке до кінця року сягнуло 50% від довоєнних показників. Для нашої компанії цей період став етапом інтенсивної трансформації та перевірки на операційну стійкість. Завдяки злагодженій роботі юридичного департаменту бізнес-модель була успішно та повністю адаптована до реалій воєнного стану із забезпеченням надійного комплаєнсу.

Незважаючи на всі труднощі, ми не лише втримали бізнес, але й посилили соціальну відповідальність. Компанія регулярно спрямовувала донати на потреби Сил оборони України та реалізувала низку важливих благодійних ініціатив для підтримки поранених військових і дітей. Завдяки нашій спільній роботі Товариство зберігає позиції лідера ринку та з впевненістю продовжує свій розвиток.

З повагою,

Голова Наглядової ради Лизанець С.В.

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



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

Шановні акціонери компанії!

24 лютого 2022 року російські збройні сили розпочали повномасштабне вторгнення в Україну, яке вплинуло на всі сфери життя громадян та економіку України. На початку війни території Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської та частини Херсонської областей були окуповані, проте в подальшому були звільнені. Станом на 31 грудня 2022 року Крим і значні території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей продовжують знаходитися під окупацією і є зоною активних бойових дій.

Український бізнес, розташований за межами основних зон воєнних дій, почав демонструвати ознаки відновлення з квітня 2022 року. Починаючи з жовтня 2022 року, Росія розпочала атаки на енергетичну інфраструктуру по всій території України, використовуючи ракети та ударні БПЛА, що спричинило її руйнування та відсутність електропостачання, а також призвело до запланованих і

аварійних відключень електроенергії як для домогосподарств, так і для підприємств. Внаслідок усіх цих подій ВВП в Україні скоротився на 29.2% в 2022 році (у 2021 році - зростання на 3%) за оцінкою Міністерства економіки України. Ситуація залишається напруженою і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити.

Національний банк України (НБУ) проводить процентну політику, що відповідає цільовим показникам інфляції. У 2022 році темп інфляції в Україні знаходився на рівні 26.6% (у 2021 році – на рівні 10.0%) відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України. Зростання темпу інфляції у 2022 році змусило НБУ розпочати реалізацію жорсткішої кредитно-грошової політики та підвищити його облікову ставку з 10% з 20 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року і дотепер.

З метою забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни обмінний курс гривні станом на 24 лютого 2022 року був зафіксований на валютному ринку на рівні 29,25 гривні за 1 долар США (порівняно з 27.28 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року). Починаючи з 21 липня 2022 року, обмінний курс гривні був скоригований до 36.57 гривні за 1 долар США.

З метою стримання зростання цін в Україні та контролю інфляції НБУ був змушений не лише зафіксувати обмінний курс долара США, але й також запровадити низку адміністративних обмежень, зокрема в частині операцій з іноземною валютою та руху капіталу, включаючи обмеження на виплату процентів і дивідендів в іноземній валюті закордон.

Очевидно, що воєнний стан в Україні суттєво трансформував ландшафт кредитування у 2022 році.

Втім після вимушеної кількомісячної паузи на початку повномасштабного вторгнення 2022 року, вже з початку літа ринок продемонстрував здатність до відновлення, досягнувши 50% довоєнних показників до кінця року.

У світлі цих подій, цей рік став періодом інтенсивної трансформації та ефективної боротьби з викликами, що дало поштовх до розробки інноваційних фінтех-продуктів. Фокус компанії було спрямовано на вдосконалення клієнтського досвіду та масштабування пропозицій для всіх груп споживачів.

Минулий рік став для нас етапом гартування операційної стійкості. Юридичний департамент виступив гарантом нашої стабільності - ми провели комплексну адаптацію бізнес-моделі до військових реалій, її потужний юридичний комплаєнс.

Не дивлячись на всі важкі обставини, компанія розвивала співпрацю з партнерами з КСВ, було реалізовано низку проєктів (зустрічі та фінансова підтримка військових поранених, візити до дитбудинку тощо). Компанія активно донатила на Сили оборони України.

Завдяки нашій спільній роботі, Товариство залишається лідером ринку та з оптимізмом дивиться вперед.

З повагою,

Директор ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»

Сергій СІНЧЕНКО

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

Плани розвитку Товариства передбачають автоматизацію і пришвидшення бізнес-процесів: 1) верифікації і комунікації з клієнтами, використання low-code технологій для взаємодії з клієнтом в моменті і більш швидкому впровадженню змін в бізнес-логіці. 2) Запуск нових кредитних продуктів: запуск більш дешевих і довгострокових кредитних продуктів 3) Запуск нових та покращення роботи каналів надання послуг: пришвидшення залучення клієнтів для взяття кредитів, задавати клієнтам інтуїтивно зрозумілий інтерфейс з найкращим шляхом.

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

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

Інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, не надається, тому що Товариство не уклало деривативних контрактів та не вчиняло правочинів щодо деривативних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

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

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

1) звіт про корпоративне управління

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

Таблиця 1.

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

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

Таблиця 2.

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

	Відповідність практики ³⁶ (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення	Ні	

довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів		
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	-	Товариство не є акціонерним
Права міноритарних акціонерів	-	Товариство не є акціонерним

1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	Так	Товариство створено відповідно до Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю". Відповідно до Статуту Товариства Директор Товариства зобов'язаний забезпечити учасникам Товариства можливість ознайомитися з документами та інформацією, необхідними для розгляду питань порядку денного на Загальних зборах учасників.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	Так	Товариство у своїй діяльності керується нормативно-правовими актами НБУ
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	Так	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом. Обов'язкова вимога щодо участі зазначених осіб - відсутня. Проте, органи управління мають право, запросити таких осіб, для участі в Загальних зборах Учасників Товариства.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	Так	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом

Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	Так	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих «за» та «проти» кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом. Рішення приймаються оголошуються в день проведення Загальних зборів Товариства.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та Статутом. Вся інформація, яка необхідна учасникам Загальних зборів Учасників Товариства, надається поштою, електронною поштою.
2) взаємодія з акціонерами		
Радойо затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю"
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю"
3) поглинання		
Радойо визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю"
4) інші стейкхолдери		
Радойо затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою

параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами		відповідальністю” та Статутом, розкриття такої політики не передбачено
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю” та Статутом, розкриття такого переліку не передбачено
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	Ні	Товариство керується Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю” та Статутом, розкриття такого звіту не передбачено
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	Так	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	Так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов’язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	Так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов’язків	Так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	Так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	Так	
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	Так	

Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	Ні	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	Ні	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	Ні	
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	Ні	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	Ні	

Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	Ні	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	Ні	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	Ні	
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	Ні	
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	Ні	

Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	Ні	
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	Так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	Так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	Ні	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність		Комітети Наглядової ради у Товаристві не створювалися
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	-	Комітети Наглядової ради у Товаристві не створювалися
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	-	Комітети Наглядової ради у Товаристві не створювалися
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	-	Комітети Наглядової ради у Товаристві не створювалися
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	-	Комітети Наглядової ради у Товаристві не створювалися
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	-	Комітети Наглядової ради у Товаристві не створювалися
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	Так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	Так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	Так	

Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	Так	
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	Так	В Товаристві діє одноосібний виконавчий орган - директор. Рада директорів не створювалась
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	Ні	Директор отримує винагороду у вигляді заробітної плати відповідно штатного розпису.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	Так	Винагорода членів ради є фіксованою
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	Ні	Окрема політика щодо розкриття інформації відсутня
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	Ні	Згідно із Статутом органами управління Товариства є: Загальні збори учасників, Наглядова Рада та Директор. В Товаристві відсутня Рада директорів.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	Ні	Сайт не містить окремого розділу присвяченого виключно питанням корпоративного управління
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «трих ліній захисту»	Ні	Законодавством не передбачено
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	Так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	Ні	Законодавством не передбачено
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	Ні	Політика з питань управління ризиками відсутня
В особі затверджено декларацію схильності	Ні	Декларація схильності до ризиків відсутня

до ризиків		
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	Ні	Законодавством не передбачено
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	Так	Товариство має Кодекс етики, вимога щодо оприлюднення кодексу відсутня
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	Так	В Товаристві наявна можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	Ні	Політика відсутня
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	Ні	Законодавством не передбачено
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	Ні	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	Ні	
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	Ні	

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 8 (вісім

Дата проведення	20.05.2022
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	
Питання 1: Про обрання Голови Загальних зборів учасників Товариства.	Прийняте рішення: Обрано

Питання 2. Про затвердження результатів емісії облігацій серії В.	Прийняте рішення: Затверджено
Питання 3. Про затвердження звіту про результати емісії облігацій серії В	Прийняте рішення: Затверджено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	30.06.2022
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: 1. Про зміну вартості роялті за торговими марками	Прийняте рішення: Затверджено
Питання 2: Про підписання ДУ до ліцензійного договору Сінченко С.А	Прийняте рішення: Затверджено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	01.08.2022
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	
Питання 1: Про укладання Додаткової угоди до договору про передачу виключних майнових прав на ПО. 2	Прийняте рішення: Затверджено
Питання 2: Про підписання	Прийняте рішення: Затверджено

Додаткової угоди до договору Сінченко С.А	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	02.08.2022
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про укладення ліцензійного договору з Манівео Груп.	Прийняте рішення: Затверджено
Питання 2: Про підписання договору Сінченко С.А.	Прийнято рішення: Надано згоду
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	15.09.2022
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	
Питання 1: 1. Про затвердження Статуту Товариства у новій редакції.	Прийняте рішення: Затверджено
Питання 2: Про затвердження в новій редакції Положення про НР.	Прийняте рішення: Затверджено
Питання 3: Про надання повноважень на здійснення заходів, пов'язаних з	Прийняте рішення: Затверджено

реєстрацією відповідних змін Товариства відповідно до законодавства України.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	04.10.2022
Спосіб проведення	☒ очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: 1. Про затвердження Кодексу корпоративного управління	Прийняте рішення: Затверджено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	16.12.2022
Спосіб проведення	☒ очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності.	Прийняте рішення: Затверджено.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.
Дата проведення	27.12.2022
Спосіб проведення	☒ очне голосування, місце проведення: м. Київ (відеоконференція) ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор

Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про обрання Голови Загальних зборів учасників Товариства.	Прийняте рішення: Обрано
Питання 2: 2. Про продовження строків обігу та погашення облігацій Товариства серії В (ISIN UA5000009713) 3. Про внесення змін до рішення про емісію облігацій Товариства серії В (ISIN UA5000009713), затвердження змін до рішення про емісію облігацій Товариства серії В (ISIN UA5000009713).	Прийняте рішення: Продовжено
Питання 3: Про внесення змін до рішення про емісію облігацій Товариства серії В (ISIN UA5000009713), затвердження змін до рішення про емісію облігацій Товариства серії В (ISIN UA5000009713).	Прийняте рішення: Затверджено
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Не оприлюднюється, оскільки відповідно до діючого законодавства для товариств з обмеженою відповідальністю така інформація не відноситься до інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю.

Частина 4. Рада

Таблиця 1.

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради ⁴⁶ , строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП ¹³	УНЗР ¹⁴	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради ⁴⁷		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Лизанець Сергій Васильович	2169901832		X			
Лизанець Кирило Сергійович	3478906476		Y			

Таблиця 2.

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	3
з них очних:	3
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Затверджено Кодекс корпоративного управління, призначено внутрішнього аудитора, затверджено звіт внутрішнього аудитора за 2021 рік.

Звіт ради:

1) оцінка складу, структури та діяльності ради;

До складу Наглядової ради у звітному періоді входило двоє осіб. Оцінки її колективної придатності не проводилось.

2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

Окрема оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради не проводилась. Учасники Товариства щорічно затверджують річні результати господарської діяльності Товариства, де в межах такого затвердження висловлюється думка про компетентність та ефективність всіх ланок управління.

3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради;

Незалежні члени в розумінні законодавства відсутні.

4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);

В Наглядовій раді Товариства не створено комітетів.

5) оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці).

Протягом 2022 року вплив рішень, прийнятих радою, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей оцінюється учасниками Товариства як незначний. Орган був зосереджений на функціях нагляду та контролю за діяльністю виконавчого органу.

6) інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово–господарській діяльності особи.

Наглядова рада Товариства складається із двох осіб – Голови Наглядової ради та члена Наглядової ради.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Чергові засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не менше одного разу на рік. Позачергові засідання Наглядової ради скликаються головою Наглядової ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу: члена Наглядової ради; директора Товариства.

Засідання Наглядової ради Товариства вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше 2 (двох) членів Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради Товариства приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Товариства, які беруть участь у її засіданні, а у разі рівного розподілу голосів – голос голови Наглядової ради Товариства є переважним.

У разі прийняття Наглядовою радою Товариства рішення про укладення Товариством угоди (правочину), щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради Товариства, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.

Рішення Наглядової ради Товариства приймається відкритим голосуванням.

Під час засідання Наглядової ради Товариства голова Наглядової ради веде протокол.

Протокол засідання Наглядової ради має бути остаточно оформлений у строк не більше 3 (трьох) робочих днів з дати проведення засідання.

Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради.

Наглядова рада має право використовувати для цілей вивчення та аналізу певних аспектів діяльності Товариства послуги фахівців Товариства (юристів, фінансистів тощо).

Протягом 2022 року зумовлення змін у фінансово-господарській діяльності особи діяльністю ради не вбачається. Орган був зосереджений на функціях нагляду та контролю за діяльністю виконавчого органу.

Частина 5. Виконавчий орган

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень

Ім'я керівника, термін повноважень у звітному періоді	Сінченко Сергій Анатолійович, 16.09.2022 - 31.12.2022
---	---

РНОКПП ¹³	2910907218
УНЗР ¹⁴	19790912-01793
Опис ключових рішень керівника	Приймалися рішення стосовно основних напрямків фінансово-господарської діяльності Товариства та визначення заходів, запланованих на 2022 рік для забезпечення стабільного функціонування Товариства. Директор звітував перед Загальними зборами учасників Товариства та організовував виконання прийнятих рішень; на вимогу органів та посадових осіб Товариства надавав можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законом, Статутом та внутрішніми положеннями Товариства; забезпечував належне управління майном Товариства; діяв в інтересах Товариства сумлінно, розумно і не перевищувати своїх повноважень; керувався у своїй роботі чинним законодавством України, Статутом Товариства, діючим Положенням, контрактом, іншими внутрішніми документами і рішеннями, прийнятими Загальними зборами учасників Товариства; дотримувався всіх прийнятих у Товаристві правил, пов'язаних з режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом; діяв в межах своєї компетенції.
Ім'я заступника(ів) керівника, термін повноважень у звітному періоді	
РНОКПП ¹³	
УНЗР ¹⁴	
Сфера відповідальності заступника керівника	
Ім'я та посада особи, яка виконувала обов'язки керівника у звітному періоді, період протягом якого особа здійснювала виконання обов'язків керівника	
РНОКПП ¹³	
УНЗР ¹⁴	

Звіт виконавчого органу:

Зазначається така інформація:

2) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;

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

проводилась.

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

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

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

Окрема оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей не проводилась. Учасники Товариства щорічно затверджують річні результати господарської діяльності Товариства, де в межах такого затвердження висловлюється думка про виконання Директором поставлених цілей Товариства.

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

Протягом 2022 року Директор працював над покращенням існуючих сервісів Товариства з надання споживчих кредитів та створенням нових пропозицій (кредитних продуктів) для приватних осіб. Діяльність виконавчого органу у 2022 році зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства. Директор Товариства постійно працює над покращенням фінансових результатів, аналізує стан справ господарської діяльності Товариства.

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

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні	Ні
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	- дотримуватися внутрішніх правил та процедур, що відображені у внутрішніх документах Товариства; - перевіряти дотримання внутрішніх правил та процедур Товариства, здійснювати оцінку ризиків та причин їх виникнення; - супроводжувати та контролювати дотриманням вимог щодо захисту прав споживачів фінансових послуг та клієнтів Товариства; - оцінювати здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань; - виявляти та аналізувати прогалини і недоліки у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів;

	- організовувати семінари та навчання працівників Товариства з метою покращення їх фахового рівня; - інші обов'язки у відповідності до чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	- Підрозділи другої лінії захисту відсутні
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Внутрішній аудитор надання Директору, Наглядовій раді Компанії об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо: - достатності та ефективності систем управління Компанії; - відповідності діяльності Компанії вимогам законодавства України; - відповідності здійснюваної Компанією діяльності вимогам внутрішніх документів Компанії; - ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Компанії та розподілу обов'язків між ними; - ефективності використання наявних у Компанії ресурсів; - ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій; - достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або Службою внутрішнього аудиту; 2) сприяння Директору Компанії, Наглядовій раді Компанії в поліпшенні якості системи управління Компанії.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Ні
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Відсутні
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Протокол Наглядової Ради №31-01 від 31.01.2023

Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Метою аудиту є: ✓ відповідність діяльності Товариства вимогам законодавства України; ✓ відповідність здійснюваної Товариством діяльності вимогам внутрішніх документів; ✓ ефективність процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними; ✓ відповідність організації та ведення Товариством діяльності з надання фінансових послуг; ✓ перевірка дотримання фінансово-економічних нормативів; ✓ аудит інформаційних систем і технологій; ✓ перевірка повноти та своєчасності складення фінансової звітності та звітних даних; ✓ аудит достатності та ефективності системи управління.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні	Ні
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	

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

Ім'я посадової особи	РНОКПП ¹³	УНЗР ¹⁴	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Сінченко Сергій Анатолійович	2910907218	19790912- 01793	Директор, призначений Загальними зборами учасників Товариства	Усі питання діяльності Товариства, зокрема але не виключно: 1) без довіреності вчиняти дії від імені Товариства, представляти його інтереси; 2) вчиняти правочини (в тому числі укладати договори або інші документи, обов'язкові для Товариства), на суму, що є меншою 10 000 000,00 грн (десять мільйонів гривень) або еквівалент цієї суми в будь-якій іншій валюті на день укладання такого правочину, без погодження Загальних зборів Учасників; 3) видавати довіреності на представлення інтересів Товариства, в тому числі делегувати свої повноваження; 4) затверджувати Правила внутрішнього трудового розпорядку Товариства; 5) організовувати виконання рішень Загальних зборів Учасників; 6) розробляти та затверджувати	Рішеннями Загальних зборів учасників Товариства, в порядку передбаченому Статутом Товариства

				оперативні плани діяльності Товариства; 7) обґрунтовувати порядок розподілу прибутку та засобів покриття збитків; 8) розробляти пропозицій щодо внесення змін в Статут та інших внутрішніх документів; 9) затверджувати акти, які визначають відносини між підрозділами та філіями Товариства; 10) приймати та звільняти працівників, в тому числі і тих, які займають керівні посади, включаючи керівників структурних підрозділів, застосувати до них заходи заохочення та стягнення; 11) призначати та звільняти відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу (далі – Відповідальній працівник); 12) призначати особу, яка тимчасово виконуватиме обов'язки відповідального працівника у разі його відсутності; 13) відкривати та використовувати рахунки в установах банків; 14) забезпечувати виконання рішень Загальних зборів Учасників; 15) розпоряджатися майном, що визначається Загальними зборами Учасників; 16) здійснювати інші дії, передбачені Статутом та чинним законодавством	
--	--	--	--	---	--

				України, спрямовані на досягнення мети Товариства в межах його компетенції; 17) вирішувати інші питання в межах прав, що надані йому Загальними зборами Учасників.	
Покотило Тетяна Олегівна	2535313683	-	Головний бухгалтер, призначений директором Товариства, Наказ № 14/04 від 14.04.2017	1. Організовує, веде та контролює роботу відділу бухгалтерії, всіх процесів бухгалтерського обліку у відповідності до вимог діючого законодавства та нормативних актів, облікової політики підприємства. 2. Забезпечує своєчасність та правильність складання та подання фінансової, статистичної та податкової звітності, а також звітність до Національного Банку України . 3. Забезпечує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій. 4. Забезпечує повноту та своєчасність перерахування податків та обов'язкових платежів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань.	Наказами виконавчого органу Товариства (директора), в залежності від підстав звільнення

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління та фінансову інформацію Товариства станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, включаючи звіт про управління. У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні із зазначеною вище іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень. На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту фінансова інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності. Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

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

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

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	ТОВ “МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА” у своїй діяльності застосовує підходи, що пов'язані із захистом довкілля та соціальної відповідальності. Товариством приділяється достатня увага для покращення екологічних показників та показників безпеки праці. Товариство на постійній основі 1) сортує та утилізує відходи, які утворюються внаслідок діяльності, використовуючи спеціальну тару; 2) застосовує енергоощадне обладнання; 3) зменшує об'єми використання паперу (перехід до Paperless office). На балансі Товариства відсутні будь-які транспортні засоби, будівлі, устаткування та обладнання, які можуть чинити негативний вплив на довкілля та живі організми. Тому Товариство вважає, що екологічний вплив, що спричинюється діяльністю є мінімальним.

2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Екологічний вплив, що спричинюється діяльністю Товариства є мінімальним, відповідно, ризики є мінімальними. Товариство не ідентифікує окремих суттєвих ризиків щодо довкілля та соціальної відповідальності
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Екологічний вплив, що спричинюється діяльністю Товариства є мінімальним, відповідно, ризики є мінімальними. Товариство не ідентифікує окремих суттєвих ризиків щодо довкілля та соціальної відповідальності
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити	Політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності перебувають у стадії розробки.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Екологічний вплив, що спричинюється діяльністю Товариства є мінімальним, відповідно, Директор не приймав рішень щодо цих питань. Вирішення питань соціальної відповідальності здійснюється відповідно до діючого законодавства.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Екологічний вплив, що спричинюється діяльністю Товариства є мінімальним, відповідно, Наглядова рада не

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

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

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Правила надання	Правила містять детальну інформацію про порядок надання фінансових послуг з	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#creditrules

	фінансових послуг	кредитування	
2	Примірні кредитні договори	Договори містять умови, порядок, строки кредитування, інші істотні умови	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#prumirni-dogovoru
3	Паспорти споживчих кредитів	Паспорти містять детальну інформацію про умови кредитування в розрізі кредитних продуктів	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#pasportu-kredutnuh-prodyktiv
4	Витяг з Державного реєстру фінансових установ	Документ установленого зразка, який засвідчує факт внесення фінансової установи до Реєстру фінансових установ	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#pasportu-kredutnuh-prodyktiv
5	Сертифікати PCI DSS	Документи, що підтверджують відповідність фінансової установи міжнародному стандарту PCI DSS	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#certificate
6	Витяг з порядку використання електронного підпису та електронної печатки	Документ визначає порядок створення та опрацювання документу фінансовою установою з використанням Електронних підписів та Електронних печаток	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#public-information
7	Порядок проведення конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності	Документ визначає порядок проведення конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#public-information
8	Політика конфіденційності	Документ визначає основні принципи обробки та захисту персональних даних, власником яких є фінансова установа, а також мету, склад та зміст персональних даних, що надаються клієнтами до Інформаційно-комунікаційної системи компанії фінансової установи	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#privacy-policy
9	Положення про конфіденційність	Документ визначає основні принципи обробки та захисту персональних даних, власником яких є фінансова установа, а також мету, склад та зміст персональних даних, що надаються клієнтами до Інформаційно-комунікаційної системи компанії фінансової установи	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#confidentiality
10	Положення відносно врегулювання простроченої заборгованості	Положення визначають умови здійснення діяльності із врегулювання простроченої заборгованості, порядку і способу погашення, відступлення прав вимог за договорами про споживчий кредит,	https://moneyveo.com.ua/uk/confidentiality/#collection

	споживачів	порядок взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості	
--	------------	---	--

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

1. Проміжна інформація

<https://moneyveo.ua/uk/informaciyaemitenta/>

2. Особлива інформація

<https://moneyveo.ua/uk/informaciyaemitenta/>