



# Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: [info@saf-audit.com.ua](mailto:info@saf-audit.com.ua)

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ» станом на 31 грудня 2019 року

*Керівництву ТОВ «ФК «МАНІТУ»  
для подання до Національної комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### *Думка із застереженням*

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ» (далі по тексту ТОВ «ФК «МАНІТУ» або Товариство) (код ЄДРПОУ 42585871), що знаходиться за адресою: 61166, м. Харків, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ БАКУЛІНА, будинок 4, офіс 37.

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за період за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за період за 2019 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 року, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

## *Основа для думки із застереженням*

Дебіторська заборгованість за операціями факторингу в сумі 2 954 тис. грн., що має бути включена до іншої поточної дебіторської заборгованості в балансі та є суттєвою, помилково відображена у складі поточних фінансових інвестицій, що приводить до викривлення економічного змісту активів та може вплинути на економічні рішення користувачів фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та стичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### *Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності*

Ми звертаємо увагу на питання, яке на наше професійне судження, було найбільш значущими для нас під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період та розкрито товариством в Примітці 5 «Судження щодо безперервності діяльності» стосовно впливу карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Керівництво Товариства розглядає цю подію, як некоригуючу подію після дати балансу.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність внаслідок пандемії. Не зважаючи на той факт, що Товариство не очікує, що операційні результати за перше півріччя, що закінчується 30 червня 2020 року, можуть зазнати суттєвого впливу, наразі неможливо достовірно оцінити вплив вказаних подій на Товариства та економіку в цілому. Ймовірні негативні наслідки можуть відчуватися і після 30 червня 2020 року. Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно діяльність. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### *Ключові питання аудиту*

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

### *Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї*

Управлінський персонал ТОВ «ФК «МАНІТУ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

- Інформація щодо фінансової установи (Додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2019 року (Додаток 7);

- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (Додаток 8);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (Додаток 10);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (Додаток 11);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу станом на 2019 рік (Додаток 14);
- Інформація щодо активів фінансової установи на 2019 рік (Додаток 15);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (Додаток 16).

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

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

В звітному періоді розмір фінансового активу за договорами факторингу склав 2954 тис.грн., що не відповідає сумі, вказаній в «Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» (додаток 7).

Загальна сума вимог за договорами складає 4440 тис.грн., а по даним, наведеним в Додатку 9 - у сумі 4445 тис.грн.

Дані, відображені в Додатку 9 «Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу» в сумі 4440 тис. грн не відповідають даним обліку Товариства стосовно придбаної дебіторської заборгованості за договорами факторингу і станом на 31.12.2019р. ця дебіторська заборгованість, набута за договорами факторингу, складає 2954 тис. грн.

В Додатку 16 «Інформація про великі ризики фінансової установи» не відображена кредиторська заборгованість за отриманою фінансовою допомогою від засновника ТОВ «ТУХОЛД» на суму 3 260 тис. грн. Питома вага в капіталі фінансової установи на 31.12.2019р. складає – 65,2%

Ми не виявили інших фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський

персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ТОВ «ФК «МАНТУ».

### *Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*

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

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

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про

всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Основні відомості про ТОВ «ФК «МАНІТУ»:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»
Код ЄДРПОУ	42585871
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 31.10.2018 р., 1 066 102 0000 015374
Орган реєстрації	Деснянська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	61166, м. Харків, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ БАКУЛІНА, будинок 4, офіс 37
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
IBAN	UA643348510000000000265071649
МФО	334851
Банк	АТ «ПУМБ»
Основний вид діяльності за КВЕД	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Керівник	Безпалый Сергій Олександрович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання гарантій та поручительств, надання послуг з факторингу, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. Реєстраційний № 4138. Дата видачі: 8 червня 2018р. Строк дії свідоцтва: з 08.06.2018р. до 08.06.2021р.)
Головний бухгалтер	Ветюков Олександр Олександрович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання гарантій та поручительств, надання послуг з факторингу, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. Реєстраційний № 4192. Дата видачі: 14 березня 2018р. Строк дії свідоцтва: з 14.03.2018р. до 14.03.2021р.)

## *Опис перевірки*

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2016-2017 років) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також наступних нормативних документів: «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджені Постановою Кабінету Міністрів від 07.12.2016 р. №913, «Положення про державний реєстр фінансових установ», затверджене Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. №41 зі змінами та доповненнями, «Порядок надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями та розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» від 25.02.2020 р. №362.

Основою подання фінансової звітності ТОВ «ФК «МАНІТУ» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком дебіторської заборгованості та інших фінансових активів та зобов'язань, визначення яких на дату балансу здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочть про відсутність значних відхилень між даними звітності компанії та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Компанії не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

### *Розкриття інформації за видами активів*

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ «ФК «МАНІТУ» достовірно і у повній мірі розкриті інформація за видами активів.

Надана інформація по оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Вартість активів Товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2019 року складає 8 512 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснюється відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». На базі даного стандарту було проведено розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості та розкриті основні позиції.

Інша поточна дебіторська заборгованість за справедливою вартістю на 31.12.2019 р. складає 5 538 тис. грн. (5 307 тис. грн. – дебіторська заборгованість щодо переуступки прав вимоги, 213 тис. грн. – дебіторська заборгованість за попередньою оплатою послуг, 18 тис. грн. – дебіторська заборгованість за виданими у підзвіт суми).

Станом на 31.12.2019 року дебіторська заборгованість за операціями факторингу в сумі 2 954 тис. грн. замість рядка «Інша поточна дебіторська заборгованість» повністю врахована в рядку «Поточні фінансові інвестиції» Звіту про фінансовий стан, що привело до викривлення економічного складу активів та може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженою Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Грошові кошти станом на 31.12.2019р. складають 20 тис. грн. (на рахунках в банках).

#### ***Розкриття інформації про зобов'язання***

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюються відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та надання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначають умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. складає 4 тис. грн. (1 тис. грн. – кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, 3 тис. грн. – заборгованість за розрахунками з оплати праці).

Інші поточні зобов'язання складають 3 502 тис. грн. виникли внаслідок отримання поворотної фінансової допомоги від засновника Товариства ТОВ «ГУХОЛД».

#### ***Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)***

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність, що суб'єкт господарювання отримас компенсацію, на яку він матиме право в обмін на товари або послуги.

Протягом 2019 р. Товариство не отримувало дохід від будь-якої діяльності.

Визнання витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2019 рік склала 12 тис. грн., що складається з адміністративних витрат.

Таким чином, за наслідками 2019 року ТОВ «ФК «МАНІТУ» отримало збиток у сумі 12 тис. грн.

### *Відповідність вартості власного капіталу вимогам законодавства*

Розмір чистих активів або власного капіталу ТОВ «ФК «МАНТУ», що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 р. складає 5 006 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2019р..

Власний капітал Товариства 5 006 тис. грн. складається з величини статутного капіталу у розмірі 5 000 тис. грн., додаткового капіталу 18 тис. грн., і непокритого збитку 12 тис. грн., та відповідає вимогам п. 1 р. XI. розпорядження «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг від 28.08.2003р. № 41.

### *Розкриття інформації про власний капітал*

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу.

На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2019 р. та вірно відображено розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «ФК «МАНТУ» складається із:

- статутного капіталу - 5 000 тис. грн.;
- додаткового капіталу - 18 тис. грн.;
- непокритого збитку - (12) тис. грн.

*Статутний капітал* зареєстрований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 5000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

Додатковий капітал у сумі 18 тис. грн.. внесений до обігових коштів Товариства на підставі Протоколу загальних зборів учасників №30/12/2019 від 30.12.2019 р.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2019 року має *непокритий збиток* у сумі 12 тис. грн., що виник внаслідок отримання збитку в поточному році на суму 12 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

### *Формування статутного капіталу*

ТОВ «ФК «МАНТУ» створено згідно із рішенням засновника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНТУ» № 1 від 31 жовтня 2018 р. про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНТУ». Статут Товариства затверджений рішенням засновника Товариства № 1 від 31 жовтня 2018 р. та зареєстрований 31.10.2018 р. № запису 1 066 102 0000 015374 Державним реєстратором із статутним капіталом 5 000 000,00 грн.

Засновником ТОВ «ФК «МАНТУ» був єдиний засновник:

- Консорціум «БК», код ЄДРПОУ 41674200, частка складає - 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень, що становить 100 % відсотків статутного капіталу.



Внески здійснені єдиним засновником на рахунок ТОВ «ФК «МАНІТУ» № 26007010008429 в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», м. Київ, МФО 313849, платіжними дорученнями:

Дата	№ платіжного документу	Платник	Сума (грн.)
28.12.2018	1	Консорціум «БК»	4 126 800,00
28.12.2018	3	Консорціум «БК»	873 200,00
<b>Усього</b>			<b>5 000 000,00</b>

*Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2019р. складає:*

- зареєстрований - 5 000 000,00 грн.
- сплачений - 5 000 000,00 грн.

Протягом 2019 р. Протоколом загальних зборів учасників Товариства №04/01/2018 від 04.01.2019 р. відбулася зміна засновника Товариства з Консорціума «БК» на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТУХОЛД» що є єдиним засновником Товариства.

На нашу думку, формування статутного фонду ТОВ «ФК «МАНІТУ» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства. Зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами на звітну дату статутний капітал складає 5 000 000,00 грн. Заборгованість засновників перед Товариством на дату звітності та на дату складання аудиторського звіту відсутня.

#### **Формування резервних фондів**

За звітний 2019 рік резервний фонд не формувався.  
Інші фонди у Товаристві не створювалися.

#### **Фінансова діяльність**

У 2019 році Товариством здійснювалась фінансова діяльність щодо надання фінансових послуг факторингу.

Форми звітності ТОВ «ФК «МАНІТУ», що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2019 рік.

У «Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» представлена загальна інформація про всі укладені та всі виконані договори з надання фінансових послуг товариства за звітний період:

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид споживача фінансових послуг	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
Факторинг	0	10	Юридична особа; Резидент	4440	Гроші	10	0

В звітному періоді розмір фінансового активу за договорами факторингу склав 2954 тис.грн., що не відповідає сумі вказаної в «Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» (додаток 7).

Інформація про укладені та виконані договори факторингу:

N з/п	Вид/Тип клієнта фінансової компанії (юридична чи фізична особа - суб'єкт підприємництва і діяльності, резидент чи нерезидент, банк, небанківська фінансова установа, ФГВФО)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь пародного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договорами (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників - фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників фізичних осіб - суб'єктів підприємництва і діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників - юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Юридична особа Резидент	1	Наступне відступлення права грошової вимоги	інше	554	1072	1072	0	0	1
2	банк -резидент	9	Наступне відступлення права грошової вимоги.	інше	2400	3373	3373	0	0	9

В звітному періоді укладено з юридичними особами – 10 договорів факторингу на суму 2954 тис.грн., виконано 10 договорів, що відповідає даним, відображеним в Додатку 9 «Інформації про укладені та виконані договори факторингу». Загальна сума вимог за договорами складає 4440 тис.грн., а по даним, наведеним в Додатку 9 - у сумі 4445 тис.грн.

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу:

Загальна сума вимог за договором (тис. грн.)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Сформовано резерви	Відступлено о прав вимоги	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							Пені/інтрафі	процентн	
Усього, у тому числі	0	4440	0	0	0	0	0	0	4440
по фізичних осіб	0	4440	0	0	0	0	0	0	4440

Дані, відображені в Додатку 9 «Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу» в сумі 4440 тис.грн. не відповідають даним обліку Товариства стосовно придбаної дебіторської заборгованості за договорами факторингу і станом на 31.12.2019р. ця дебіторська заборгованість, набута за договорами факторингу, складає 2954 тис. грн.

Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи:

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання	030	5538

фінансових послуг		
Статутний капітал	100	5000
Додатковий капітал	110	18
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	-12
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня	180	3506

Дані наведені в Додатку 14, щодо структури основного капіталу, в повному обсязі відповідають даним бухгалтерського обліку.

Інформація щодо активів фінансової установи:

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках	012	20
права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	044	2954
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	048	5538

Станом на 31.12.2019р. інформація про активи, інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах, вказані в Додатку 15 відповідають даним наведеним в балансі та обліку Товариства.

В Додатку 16 «Інформація про великі ризики фінансової установи» не відображена кредиторська заборгованість за отриманою фінансовою поворотною допомогою від засновника ТОВ «ТУХОЛІД» на суму 3 260 тис. грн. Питома вага в капіталі фінансової установи на 31.12.2019р. складає – 65,2%

З метою дотримання п.2 ст.5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» при дослідженні договірних взаємовідносин з фізичними особами не встановлені операції залучення коштів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх повернення.

В ТОВ «ФК «МАНІТУ» діють наступні правила надання фінансових послуг, затверджені рішенням учасника ТОВ «ФК «МАНІТУ» №27/12 від «27» грудня 2018 року): Правила надання послуг з факторингу; Правила надання послуг з фінансового лізингу; Правила надання гарантій; Правила надання поручительств.

#### *Інформація про наявність подій після дати балансу*

Ми отримали свідчення під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ТОВ «ФК «МАНІТУ» за 2019 рік у вигляді зміни бенефіціарного власника Товариства згідно Протоколу загальних зборів учасників Товариства – засновника №17/1 від 17.01.2020 р. з Огурцова Ю.М. (володіння 100%) на інших осіб: Овдієнко Ю.В. та Петренко О.С. (обидві по 48% часток), Петренко С.Л. та Мандровська Е.Л. (обидва по 2%).

Після дати формування фінансової звітності Товариством враховано вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Керівництво Товариства продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації її наслідків.

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

Ми отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «ФК «МАНІТУ» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, передбачено формування резервів покриття збитків.

*Інші питання*

На наш погляд, аудиторам було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу;
- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо розміру власного капіталу;
- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резервів під збитки за фінансовими активами, які є резервами, що формуються згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. Формування та ведення обліку резервів Товариство здійснює відповідно до внутрішніх облікових політик;
- Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;
- Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515;
- Товариство має власний сайт *fincompanymanitou.ua/fin.net*, на якому не розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- Товариство не має відокремлених структурних підрозділів;
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство планує дотримуватись вимог щодо проведення технічного обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, та вимог щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
- Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- Товариством планується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону) та дотримуватись законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148;

- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю»;
- Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим п. 26 Ліцензійних умов № 913, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг;
- Товариством в повному обсязі розкрито інформація щодо порядку формування та джерел походження статутного капіталу та складових частин власного капіталу;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

### *Аналіз фінансового стану Товариства*

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2019р. вказує на те, що поточних активів достатньо аби задовільнити погашення поточних зобов'язань;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2019 р. має 2,43;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно і станом на 31.12.2019 р. склав 0,006, чого недостатньо для погашення поточних зобов'язань;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2019 р., доводиться 0,70 грн. позикових, що в свою чергу характеризує незалежність у діяльності від залучених ресурсів;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. становить 3008.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок	Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2019 р.		
<b>1. Показники платоспроможності</b>				
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\Phi.1(p.1195-p.1100)}{\Phi.1 p.1695 + p.1700}$	2,43	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\Phi.1 p. 1195+p.1200}{\Phi.1 p. 1695+ p.1700}$	2,43	2,0 - 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\Phi.1 (p.1165+ p.1160)}{\Phi.1 \text{ ряд. } 1695}$	0,006	0,2 - 0,25	Показує, яка частина поточних (короткостропових) зобов'язань може бути погашена негайно
<b>2. Показники фінансової стійкості</b>				
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\Phi.1 (\Sigma p. 1500-1525)+ p. 1695}{\Phi.1 p. 1495}$	0,7	$\leq 1,0$	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,7 грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\Phi.1 p. 1495}{\Phi.1 (\Sigma p. 1500-1525)+ p. 1695}$	1,43	$> 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\Phi.1 p. 1495}{\Phi.1 p.1530}$	-	-	Товариство досить незалежне
<b>3. Показники ділової активності</b>				
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\Phi.2 p.2000+2120+2240}{\Phi.1(p.1300 (гр.3) + p1300 (гр.4)) / 2}$	0,00	-	Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\Phi.2 p.2000+2120+2240}{\Phi.1(p.1495(гр.3) + p1495 (гр.4)) / 2}$	0,00	-	Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\Phi.1(p.1195-1100)}{\Phi.1p.1695}$	5006	-	-
4. Чисті активи	$\Phi.1(p.1300-p.1000-(p.1595+p.1695))$	5006	-	-


Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ТОВ «ФК «МАНТУ» станом на 31.12.2019 р. є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТОВ «ФК «МАНТУ» характеризують, що Товариство є платоспроможним та фінансово стійким.

**Основні відомості про аудиторську фірму:**

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб фізичних осіб-підприємців та громадських формувань № 1103145000030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р.
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	№ 0774, видане рішенням Аудиторської палати України № 358/5 від 24.04.2018 р., дійсне до 31.12.2023 року
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Не ведеться
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 27/2020 від 14.01.2020 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	14.01.2020 р. – 26.06.2020 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гончарова Валентина Георгіївна

  
 (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор

В.Г. Гончарова

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4,  
 26 червня 2020 р.

Контрольна сума 4DD988E0051036BAAP598F242720551C97E23DE1

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги  
до фінансової звітності»

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДІІ
Територія	12 лютого 2020 р.	
Організаційно-правова форма господарювання	на СДРПСУ	42585871
Вид економічної діяльності	на КОАТУУ	6310100000
Середня кількість працівників	на КОІФПГ	
Адреса, телефон	на КВЕД	
Середня кількість: тис. грн. без десятичного знака (окрім пункту IV Звіту про фінансові результати (Звіту про фінансовий дохід) (форма N 2), грошові показники якого надаються в гривнях з копійками)	Контрольна сума	4DD988E0051036BAAP598F242720551C97E23DE1
Складено (робота позначку «не» у відповідній клітинці):		
на підставі вимог (стандартів) бухгалтерського обліку		
на підставі вимог стандартів фінансової звітності		

**БАЛАНС**  
(Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2019 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0	0
Первісна вартість	1001	0	0
Накопичена амортизація	1002	0	0
Незаввершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
Первісна вартість	1011	0	0
Знос	1012	0	0
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
Інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	0	0
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0



Актив	Код радика	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	5000	5538
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	2954
Гроші та їх еквіваленти	1165	0	20
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	20
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	5000	8512
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	5000	8512
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	18
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	-12
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	5000	5006
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0

ного	Актив	Код радика	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	1	2	3	4
	Додаткова допомога	1526	0	0
	Фінансові резерви	1530	0	0
	в тому числі резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
	резерв збитків або резерв належних викидів	1532	0	0
	резерв не зароблених премій	1533	0	0
	страхові резерви	1534	0	0
	інвестиційні контракти	1535	0	0
	інвестиційний фонд	1540	0	0
	резерв на виплату диск-поту	1545	0	0
	всього за розділом II	1595	0	0
	<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
	кредитострокові кредити банків	1600	0	0
	акції: видані	1605	0	0
	кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
	за роботи, послуги	1615	0	0
	розрахунками з бюджетом	1620	0	1
	в тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
	розрахунками зі страхування	1625	0	0
	розрахунками з оплати праці	1630	0	3
	кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
	кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
	кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
	кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
	поточні забезпечення	1660	0	0
	доходи майбутніх періодів	1665	0	0
	встрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
	інші поточні зобов'язання	1690	0	3502
	всього за розділом III	1695	0	3506
	Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
	Чиста частіть активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
	<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>0</b>	<b>8512</b>

Місце

БЕЗПАЛІЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер



*[Signature]*  
(підпис)

(підпис)

Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число) 2020 01 1  
за СДРПОУ 42585871

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАНІТУ"  
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
2019 рік**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	265	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	0	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	-
Інші надходження	3095	3502	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-478	-
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-2	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-1	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-1	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
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	-18	-
Інші витрачання	3190	-311	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2956</b>	<b>-5000</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	0	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	-2954	-
необоротних активів	3260	-	-

Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
на платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-2954	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	18	5000
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	-
на надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Випуск власних акцій	3345	-	-
Повернення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
на платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	18	5000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	20	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	20	-

Директор

Головний бухгалтер



БЕЗПАЛИЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Ветюков О.О.



Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (меншований збиток)	Фінансовий капітал	Корисний капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	18	0	0	0	0	0	18
Погашення зобов'язаності з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Пилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Різном зміни у капіталі	4295	0	0	18	0	-12	0	0	0	6
Залишок на кінець року	4300	5000	0	18	0	12	0	0	0	5006

Керівник

БЕЗІДВІЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер



Контрольний суми 4DD988D0851036BAAF598F242720551C97E238E1

КОДП
12 лютого 2020 р.
42583871

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАНІТУ"

Дата (рік, місяць, число)  
за СДРПОУЗвіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2019 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	12	0
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	0	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	12	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	12	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	12	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частина іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-12	0
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	6	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	1	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	5	0
Разом	2550	12	0
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650		0

Керівник

БЕЗПАДІЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер





# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»

Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 року

## 1. Загальні положення.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ», скорочена назва ТОВ «ФК «МАНІТУ», надалі Товариство, зареєстроване в ЄДРПОУ 31.10.2018 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу №1 066 102 0000 015374

Код ЄДРПОУ 42585871

Юридична адреса: 61166, м. Харків, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ БАКУЛІНА, будинок 4, офіс 37

Фактична адреса: 61166, м. Харків, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ БАКУЛІНА, будинок 4, офіс 37

Протягом 2019 року Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність та працювало виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД:

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 5 000 000 грн. (П'ять мільйонів грн 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2018 році.

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНІТУ» на звітну дату 31.12.2019 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, тис грн	Частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТУХОЛД» Код ЄДРПОУ: 42596951	5 000,00	100
Всього	5 000,00	100

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 року складає 2 особи.

Товариство не має дочірніх компаній, відокремлених підрозділів, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність.

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

Господарсько-галузеві сегменти не виділені, відповідно, звітність за сегментами не

складається.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ. На 31 грудня 2019 року у нас відсутні погоджені й не сплачені вчасно зобов'язання.

Фінансова компанія має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою *fincomtranunitou.ua/fin.net* обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

Протягом 2019 року санкції та заходи впливу регулятора до компанії не застосовувались.

#### *Органи управління товариством*

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

## **2. Використання стандартів та тлумачень.**

Законодавчою основою застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Незалежно від застосованого пакету стандартів Товариство зобов'язане виконувати норми даного Закону України і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Товариство протягом 2019 році веде облік відповідно до МСБО і на їх основі складає фінансову звітність за МСФЗ, діючими станом на 31 грудня 2019 року.

Застосовна концептуальна основа фінансової звітності, прийнята керівництвом при складанні фінансової звітності за 2019 рік, а саме - відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, є концептуальною основою загального призначення та, водночас, концептуальною основою достовірного подання.

Фінансову звітність фінансової компанії складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2019р.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за період, який скінчився 31 грудня 2019 року., включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період, на 31 грудня 2019 року. (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за період, який скінчився 31 грудня 2019 року.
- Звіт про власний капітал за період, який скінчився 31 грудня 2019 року. (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності, розкриття, включаючи виклад облікових політик та загальну інформацію, за період, який скінчився 31 грудня 2019 року

### **2.1. МСФЗ, які почали діяти з 2019 р.**

В 2019 році Товариство почало застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування цього стандарту, який є визнаним у звітності на дату першого застосування - 01.01.2019 року відповідно до абзацу «б» п. В5 МСФЗ 16.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Застосовувані у фін. звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.	Вплив поправок
МСБО 19 «Фінансові інструменти: вимірювання та оцінка»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обов'язкові для всіх відносно хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;</li> <li>- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи,</li> <li>- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносно хеджування.</li> </ul>		
МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода працівникам»	Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода працівникам» відноситься до змін пенсійних планів з безповоротними виплатами, таким як зміна плану, скорочення і перегулювання (виплати). Компанії не здійснює нарахування та виплати працівникам за пенсійними планами тому поправка не впливає на показники фінансової звітності Компанії.	не застосовується	немає
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» передбачає, що податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.	не застосовується	немає
МСБО 23 «Витрати на позики»	Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це записання стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.	не застосовується	немає

## 2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

## 2.3. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. В найближчому майбутньому Товариство відчуватиме вплив нестабільної економіки в державі, нестабільність фондового ринку України, а також вплив пандемії COVID-19. Натомість, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, може мати своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягає у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до зниження ділової активності та погіршення результатів фінансової діяльності Товариства. Керівництво Товариства продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації її наслідків.

Також економічна стабільність Товариства залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які реалізує уряд України та розвитку фондового ринку України. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

## 3. Основи облікової політики.

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

Порівняльні дані показують цифри, розраховані відповідно до стандарту з оренди - IAS 17 (який діяв до 31.12.2018р.).

Товариством був проведений аналіз діючих угод оренди на наявність обтяжливих договорів за останній рік застосування МСБО (IAS) 17. Аналіз показав, що Товариство не буде застосовувати спрощення практичного характеру щодо використання резерву під обтяжливі контракти оренди в якості альтернативи проведенню оцінки на знецінення при переході на новий стандарт.

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Товариство використало умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди.

Так, станом на 01.01.2019 року Товариство мало договір оренди приміщення, строк закінчення яких наступив у грудні 2019 року. Тому коригуючі розрахунки станом на 31.12.2018 року не проводились, вплив на звітність відсутній.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем. Інші зміни відсутні.

### Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

МСФЗ та правки до них	Основні зміни	Застосована у фін звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р	Вплив поправок
Концептуальна основа фінансової звітності	У новій редакції опрацьовано визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визначення активів і зобов'язань, поданих і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття засадової звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як вибір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «осілюваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відносяться до потенціалу активу / зобов'язання виробити / передати економічні вигоди. Нова і стара КОФЗ прояснюють різницю різних методів оцінки (застаріла і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.	не застосовується	немає
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність»	Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Зокрема, у МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Значення вимоги пов'язана з позиціонуванням такої угоди як повного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визначеної частки в цій компанії.	не застосовується	немає
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її протух, спотворення або загуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію. Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.	не застосовується	немає
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах, від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки - змінили вимоги до обліку хеджування, при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміняться в результаті реформи;	не застосовується	немає

відповідних методів оцінки.

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій та обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика будується у відповідності до МСФЗ, а також у відповідності з чинним законодавством України, а саме Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, внутрішніми нормативними документами Товариства.

Облікова політика Товариства базується на наступних принципах:

- Безперервність – Товариство розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;
- Обачність - при формування попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та /або дохід, не завищуються, а зобов'язання та /або витрати, не занижуються;
- Превалювання сутності над формою – операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;
- Послідовність – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним, внаслідок суттєвої зміни в характері операцій або огляду фінансової звітності, що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8, або коли МСФЗ вимагає змін.
- Нарахування та відповідність – елементи попередньої фінансової звітності визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріїв визнання, описаних в даній обліковій політиці.

Обрана Товариством Облікова політика :

- Забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- Визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- Закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- Сприяє виконанню у повному обсязі фінансово-господарських операцій;
- Забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- Встановлює правила документообігу.

*Основні засоби.*

При визнанні та обліку Основних засобів Товариство керується МСБО 16 Основні засоби. Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше 12 місяців. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний номер. Після первісного визнання об'єктів основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт технічне обслуговування. Ці витрати визнаються в прибутку/збитку в періоді їх понесення.

Амортизація основного засобу починається, коли він стає придатним до використання.

Амортизація основного засобу не припиняється коли він не використовується, доки актив не буде амортизовано повністю.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання, згідно наступної таблиці:

Назва групи основних засобів	Термін корисного використання (років)
Будинки та споруди	10-20
Машини та обладнання	3-5
Транспортні засоби	5-10
Інструменти, прилади та інвентар	2-3
Комп'ютери та оргтехніка	2-3
Меблі	3-4
Інші основні засоби	3-12

Строк корисного використання встановлюється для кожного об'єкта окремо за наказом керівника Товариства. Ліквідаційну вартість слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Припинення визнання балансової вартості основного засобу відбувається після його вибуття або коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання.

#### *Нематеріальні активи.*

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 Нематеріальні активи. Актив визнається нематеріальним, якщо він :

- є ідентифікованим;
- Товариство контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигіді, та обмежувати доступ інших до цих вигіді;
- Існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, а також скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальний актив з невизначеним строком експлуатації не амортизується. Амортизація розраховується прямолінійним методом. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Одиницею обліку вважається окремих об'єкт. Термін корисного використання нематеріальних активів згідно таблиці:

Назва нематеріального активу	Термін корисного використання (років)
Права на знаки для товарів і послуг	5
Права на об'єкти власності	5
Авторські та суміжні права (на програмне забезпечення)	1
Інші нематеріальні активи	1

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу. Товариство класифікує необоротний актив, як призначений для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, призначені для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі

активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності прав при первісному чи подальшому списанні активу визнаються у звіті про фінансові результати.

#### *Запаси*

Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської операції. Запасів для реалізації Товариство не має. Облік запасів Товариство здійснює за вартістю придбання, списання з обліку відбувається при їх вибутті за методом ідентифікованої собівартості згідно МСБО 2 Запаси. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є кожне їхнє найменування.

#### *Дебіторська заборгованість*

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансовий актив (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Залежно від очікуваного терміну погашення на кожну звітну дату дебіторська заборгованість поділяється на:

- поточну, що очікується до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду;
- довгострокову, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку та за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дебіторська заборгованість може бути не скасована призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

#### *Оренда*

Згідно МСФЗ (IFRS) 16, договір в цілому або його окремі частини є договором оренди, якщо по цьому договору передається право контролю використання ідентифікованого активу на протязі визначеного терміну в обмін на компенсацію. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, орендарі повинні визнати:

- a) активи та зобов'язання відносно всіх договорів оренди з тривалістю більше 12 місяців, за винятком випадків коли вартість об'єкту оренди незначна;
- b) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

В разі якщо Товариство застосовує таке спрощення, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі мають обліковуватись як витрати періоду.

Відповідно до вимог § 26 МСФЗ 16, на дату початку оренди орендар повинен оцінити орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо її можна легко визначити. Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує середньозважену ставку залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позик співставний зі строком оренди.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

#### *Фінансові інструменти*

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів (виключно основної суми та процентів);

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (капіталі), якщо актив утримується у рамках бізнес-моделі, яка має на меті як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансових активів;

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку – всі інші активи.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, які відображаються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибуток або збиток визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

#### *Грошові кошти та їх еквіваленти.*

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3х місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

#### *Забезпечення, резерви.*

Товариство формує забезпечення на виплату відпусток працівникам.



Товариство створює резерв під знецінення фінансових активів. Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку виникнення збитків»), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені.

Ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів або основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, а також ознаки на підставі доступної ринкової інформації помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

#### *Податок на прибуток.*

Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства, має одну ставку оподаткування. На звітну дату у Товариства відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО 12 Податки на прибуток не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується ставка нарахування відповідно до Податкового кодексу України, що складає у 2019 році 18%.

#### *Виплати працівникам.*

Всі виплати працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 Виплати працівникам. У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають заробітну плату та премії, оплату щорічних відпусток, оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів), оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування, інші виплати. Всі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки та збитки у складі статей Адміністративні витрати, Витрати на збут та Інші операційні витрати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

#### *Доходи та витрати.*

Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигід є вірогідним та якщо можна його надійно оцінити, незалежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай щомісячно методом нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід відображається у складі інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків від володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків від володіння.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то Товариство визнає витрати шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду,

відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати на придбання та створення активу, який не може бути визнаний активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

-Сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів (обліковується як кредиторська заборгованість)

-Надходження, що належать іншим особам.

Не визнаються витратами:

-Попередня оплата товарів,робіт , послуг (обліковується як дебіторська заборгованість)

-Погашення одержаних кредитів,

#### *Умовні зобов'язання та активи.*

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є відділеною.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

#### *Оподаткування.*

Внаслідок наявності в українському законодавстві, і у податковому зокрема, положень які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася загалом в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву повне тлумачення,засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно,що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати на резерви.

#### **4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.**

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комісією з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає:

##### **Безперервність діяльності.**

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому.

В найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі, нестабільністю фондового ринку України, а також пандемії COVID-19. Товариство не володіє необоротними активами, які можуть знецінитись внаслідок пандемії COVID-19 та запровадження карантинних (обмежувальних) заходів, або справедлива вартість який може бути суттєво змінена, у зв'язку з чим не прогнозує, що запровадження таких заходів буде мати прямий негативний фінансовий вплив на діяльність Товариства у 2020 році. Натомість, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, може мати своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягає у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до збільшення ризиків неповернення кредитів, зниження ділової активності, погіршення результатів фінансової діяльності Товариства.

02 квітня 2020 року набрав чинності Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)" від 30.03.2020 р. № 540-ІХ, покликаний зменшити негативний вплив поширення коронавірусу на бізнес і звичайних громадян. Ситуація продовжує змінюватися, тому майбутні наслідки точно передбачити неможливо. Керівництво Товариства продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації її наслідків.

Крім вищезазначеного, керівництву не відомо про будь-які значні події, що можуть викликати непевнність у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

#### **Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань.**

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

#### **Первісне визнання операцій з пов'язаними особами.**

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити чи здійснювалися такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовується професійне судження. Підставою для таких суджень є існування щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених договорів.

#### **Відстрочений актив з податку на прибуток.**

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на зменшення оподаткованого прибутку. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва. Визначення майбутнього прибутку оподаткування і суми податкових вирахувань, вірогідних до заліку в майбутньому, засноване на середньостроковому бізнес – плані, підготовленому керівництвом, і результатах його екстраполяції на майбутнє.

#### **Терміни корисного використання основних засобів.**

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів та термінів фактичного використання об'єктів на дату складання звітності. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос устаткування, часто призводять до зменшення економічних вигод, пов'язаних з цими активами. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принесуть економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники: (а) очікуваний термін використання активів; (б) очікуваний фізичний знос устаткування, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування; і (в) моральний знос устаткування з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

#### **Справедлива вартість фінансових інструментів**

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

грошові кошти та їх еквіваленти;  
 короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);  
 інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);  
 - вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:  
 короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;  
 кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;  
 інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

#### Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю  
 тис. грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.18р.		Станом на 31.12.19р.	
	справедлива вартість	справедлива вартість	справедлива вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	0	0	20	20
- кошти на рахунках в банку	0	0	20	20
- депозити				
Дебіторська заборгованість по нарахованим доходам	0	0	0	0
Поточні фінансові інвестиції	0	0	2954	2954
Інша поточна дебіторська заборгованість	5000	5000	5538	5538
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>5000</b>	<b>5000</b>	<b>8 512</b>	<b>8 512</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>				
- поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0
- інші поточні зобов'язання	0	0	3502	3502
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 502</b>	<b>3 502</b>

Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю відсутні.

У складі поточних інвестицій врахована дебіторська заборгованість за операціями з факторингу у сумі 2 954 тис. грн.

#### Припущення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті, коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. В звітному році не проводилось знецінення акцій емітентів, щодо яких проводиться ліквідація в зв'язку з їх знеціненням в попередньому звітному році.

#### 4. Розкриття показників фінансової звітності

##### Доходи та витрати

Визнання доходів в бухгалтерському обліку Товариством здійснюється відповідно до

вимог МСФЗ15 «Дохід від контрактів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність, що суб'єкт господарювання отримає компенсацію, на яку він матиме право в обмін на товари або послуги.

Склад доходів і витрат відображено в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р. який складено на підставі достовірних облікових даних Товариства. В звітному періоді Товариство не отримувало доходів від здійснення будь яких видів діяльності.

У складі витрат враховані адміністративні витрати поточного року, які представлені наступним чином:

Види витрат	2019 рік	2018
Консультаційно-інформаційні послуги		
Послуги по стягненню заборгованості		
Витрати на оплату праці	6	
Соціальні нарахунки	1	
Амортизація		
Матеріальні витрати		
Оренда приміщення та автотранспорту		
Інші витрати	5	
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>12</b>	<b>0</b>

#### Активи Товариства

Станом на 31.12.2019 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума активів складає 8 512 тис. грн.

У складі активів враховуються поточні фінансові інвестиції та інша поточна дебіторська заборгованість.

Поточні фінансові інвестиції складаються із дебіторської заборгованості (права вимоги) набуті за договорами факторингу у сумі 2954,0 тис. грн. Обліковуються за історичною собівартістю.

Дебіторська заборгованість Товариства представлена у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2019 року наступним чином:

	31.12.2019 рік	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		
Дебіторська заборгованість з бюджетом		
Інша поточна дебіторська заборгованість, тис.грн	5 538	5000
<b>Всього, тис. грн</b>	<b>5538</b>	<b>5000</b>

Розкриття дебіторської заборгованості станом на звітну дату.

Дана дебіторська заборгованість виникла внаслідок виконання Товариством своїх зобов'язань по:

- Угоді за №12/18-18 від 18.12.2019р с сумі 5 000 тис.грн підписаній з ТОВ «ФК «АЛЬЯНС ПЛЮС» (Код ЄДРПОУ 41234527) – відступлення прав вимоги боргу. Виконання умов даної Угоди передбачено в першому кварталі 2020р;
- Угоді №GL3N0129 від 10.12.2019р в сумі 307 тис.грн (авансовий платіж по договору відступлення прав вимоги, перша частина), підписаній з ПУАТ «ФІДОБАНК» (Код ЄДРПОУ 14351016). Виконання умов даної Угоди передбачено в першому кварталі 2020р;
- Попередніх оплат за товари та послуги з резидентами, загальною сумою 213 тис.грн;
- Виданих під звіт сум – 18 т.грн.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та

інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Сума дебіторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по амортизованій вартості.

#### *Грошові кошти.*

Грошові кошти за станом на 31.12.2019 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства в національній валюті. Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2019 році відсутні.

Грошові кошти	Станом на 31.12.2019 року	Станом на 31.12.2018 року
На поточних рахунку в національній валюті	20,0	0
Грошові кошти на депозитних рахунках		
Всього	20,0	0

#### *Власний капітал.*

Власний капітал у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року представлений наступним чином.

Власний капітал	Станом на 31.12.2019 року	Станом на 31.12.2018 року
Статутний капітал, тис.грн	5 000,00	5000
Нерозподілений прибуток	-12	
Додатковий капітал	18	
Всього, тис.грн	5 006,00	5000,0

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований статутний капітал складає 5 000 тис. грн., сплачений в повному обсязі. Змін у складі власного капіталу не відбувалось.

Додатковий капітал у сумі 18 тис. грн. внесений до обігових коштів Товариства на підставі Протоколу загальних зборів учасників №30/12/2019 від 30.12.2019 р.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2019 року отримало непокритий збиток у сумі 12 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу в поточному році збільшилась на 6 тис. грн. та станом на 31.12.2019 року становить 5 006 тис. грн.

#### *Зобов'язання та забезпечення.*

Зобов'язання та забезпечення Товариства представлені у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року наступним чином:

	Станом на 31.12.2019 року	Станом на 31.12.2018 року
Кредиторська заборгованість з оплати праці	3	
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	
Інші поточні зобов'язання	3502	
Всього	3506	0

Розкриття кредиторської заборгованості станом на звітну дату.

Дана кредиторська заборгованість виникла внаслідок виконання Товариством своїх зобов'язань по:

- Угоді за №1311/19 від 13.11.2019р в сумі 430 тис.грн, підписаній з ТОВ «ТУХОЛД» (Код ЄДРПОУ 42596951). Тип договору – Поворотна фінансова допомога. Виконання умов даної Угоди передбачено в першому кварталі 2020р;

- Угоді за №0612/19 від 06.12.2019р в сумі 2530 тис.грн, підписаній з ТОВ «ТУХОЛД» (Код ЄДРПОУ 42596951). Тип договору – Поворотна фінансова допомога. Виконання умов даної Угоди передбачено в першому кварталі 2020р;

- Угоді за №1912/19 від 19.12.2019р в сумі 300 тис.грн, підписаній з ТОВ «ТУХОЛД» (Код ЄДРПОУ 42596951). Тип договору – Поворотна фінансова допомога. Виконання умов даної Угоди передбачено в першому кварталі 2020р;

- Угоді за №2310/19 від 23.12.2019р в сумі 242 тис.грн підписаній з ТОВ «СОЮЗ-РЕГІОН». Тип договору – Поворотна фінансова допомога. Виконання умов даної Угоди передбачено в першому кварталі 2020р;

Кредиторська заборгованість Товариства представлена як поточна та відображається у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2019 року за справедливою вартістю. Прострочена заборгованість відсутня.

Всі винагороди працівникам Товариства рахуються як поточні відповідно до МСФО 19 Виплати працівникам. На рахунку Поточні забезпечення відображаються нараховані резерви на відпустку працівникам.

#### *Звіт про рух грошових коштів.*

Відповідно до МСБО 7 для складання Звіту про рух грошових коштів Товариство застосовує прямий метод, який передбачає відображення у Звіті грошових потоків: надходження з різних джерел фінансування та видатки на здійснення різних платежів, чистий рух грошових коштів.

## 5. Інша інформація

### *Операції з пов'язаними сторонами.*

Відповідно до МСФЗ 24 Товариство, розкриваючи інформацію про операції з пов'язаними особами, вказує на те, що такі операції здійснені на умовах, аналогічних умовам в операціях між незалежними сторонами. Протягом 2019 р. Товариство отримувало безпосередньо від свого засновника ТОВ «ТУХОЛД» поворотну фінансову допомогу, внаслідок чого виникла кредиторська заборгованість та уклала договір відступлення права вимоги боргу.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- Товариства та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства

Операції з пов'язаними сторонами за звітний період, ( тис.грн):

Ряд	Найменування статті	Залишок заборгованості на 01.01.2018 року	2018		Залишок заборгованості на 01.01.2019 року	2019		Залишок заборгованості на 31.12.2019 року
			надійшло	повернуто		надійшло	повернуто	
	Фін. допомога від засновників							
1	ТОВ «ТУХОЛД»	0	0	0	0	3260	0	3260
	Договір відступлення права вимоги із засновником							
1	ТОВ «ТУХОЛД»	0	0	0	0	5000	0	5000

Ряд	Найменування статті	Залишок заборгованості на 01.01.2018 року	2018		Залишок заборгованості на 01.01.2019 року	2019		Залишок заборгованості на 31.12.2019 року
			витрати	нарахування		витрати	нарахування	
1	Поточні виплати працівникам	0	0	0	0	3	6	3

За звітний період інших операцій з пов'язаними особами, на момент здійснення таких операцій сторонам не було.

### **Звітність за сегментами**

Товариство вирізняє один операційний сегмент – фінансова діяльність (інша дономіжна діяльність у серії фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; посередництво за договорами по цінних паперах або товарах), тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі видів діяльності.

### **Цілі та політика управління ризиками**

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності.

Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Товариство управляє наступними ризиками:

**Кредитний ризик.** Кредитний ризик представляє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з торговою дебіторською заборгованістю.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.

### **Інформація щодо розміру очікуваних кредитних збитків**

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2019	31.12.2018	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам,	0	0	Застосування вимог нової редакції МСФЗ 9
<i>за депозитами</i>	0	0	
<i>за дебіторською заборгованістю (позики)</i>	0	0	
<i>за дебіторською заборгованістю з нарах. доходів</i>	0	0	
<i>за іншою дебіторською заборгованістю</i>	0	0	
<i>за борговими цінними паперами</i>	0	0	
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами	0	0	Застосування вимог нової редакції МСФЗ 9
<i>за депозитами</i>	0	0	
<i>за дебіторською заборгованістю (позики)</i>	0	0	
<i>за дебіторською заборгованістю з нарах. доходів</i>	0	0	
<i>за іншою дебіторською заборгованістю</i>	0	0	
<i>за борговими цінними паперами</i>	0	0	
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами):	0	0	
<i>за депозитами</i>	0	0	
<i>за дебіторською заборгованістю (позики)</i>	0	0	
<i>за дебіторською заборгованістю з нарах. доходів</i>	0	0	
<i>за іншою дебіторською заборгованістю</i>	0	0	
<i>за борговими цінними паперами</i>	0	0	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	0	0	
<b>Разом:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	



**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Положення ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Векселі	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти на рахунках у банках	20	-	-	-	-	-	20
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	0	-	-	-	-	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	0	-	-	-	-	0
з бюджетом	-	0	-	-	-	-	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	5538	-	-	-	-	5538
<b>Всього активи</b>	<b>20</b>	<b>5538</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5558</b>
Короткострокова кредиторська заборгованість	-	0	-	-	-	-	0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1	-	-	-	-	1
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	-	-	-	-	-	3
Інші поточні зобов'язання	-	3502	-	-	-	-	3502
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>3503</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3506</b>
<b>GAP</b>	<b>17</b>	<b>2035</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2052</b>

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Векселі	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти на рахунках у банках	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	0	-	-	-	-	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	0	-	-	-	-	0
з бюджетом	-	0	-	-	-	-	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	5000	-	-	-	-	5000
<b>Всього активи</b>	<b>-</b>	<b>5000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5000</b>
Короткострокова кредиторська заборгованість	-	0	-	-	-	-	0
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
за розрахунками з бюджетом							
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-						-
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всього зобов'язання</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>GAP</b>	-	<b>5000</b>	-	-	-	-	<b>5000</b>

#### *Валютний ризик*

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Товариство може контролювати валютний ризик шляхом управління валютною політикою.

Товариство не використовує операції з іноземною валютою.

#### *Управління капіталом*

Товариство здійснює заходи з управління капіталом спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності.

#### *Судові справи і претензії*

Товариство не виступає об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди по справах про оскарження нормативних актів, щодо результату яких існує значний ступінь невизначеності.

#### *Робота служби внутрішнього аудиту.*

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління ; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «Фінансова компанія МАНІГУ» створена служба внутрішнього аудиту , діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту( контролю)» , затвердженого Загальними зборами учасників ( Протокол № 4/02 від 04.02. 2019 року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП, та не рідше одного разу в рік здійснює перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

#### *Дата затвердження фінансової звітності до випуску.*

Керівництво компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

Керівництво приймає на себе відповідальність за внутрішній контроль в товаристві, який, на його думку, необхідний для надання можливості скласти фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Дата затвердження керівництвом Товариства фінансової звітності за 2019р, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 01 червня 2020 року.

*Події після дати балансу*

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення відбулась зміна бенефіціарного власника Товариства згідно Протоколу загальних зборів учасників Товариства – засновника №17/1 від 17.01.2020 р. з Огурцова Ю.М. (володіння 100%) на інших осіб: Овдієнко Ю.В. та Петренко О.С. (обидві по 48% часток), Петренко С.Л. та Мандровська Е.Л. (обидва по 2%).

Інших суттєвих подій, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

Вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19 на фінансову звітність за 2019 рік відсутній.

Директор

Головний бухгалтер



БЕЗПАЛИЙ С.О.

Вестоков О.О.

Ипотечное, промывание и  
экспертное неистрачено

Махмутова

Генеральный директор

ООО «Астраполис» филиал

«Сити-Астраполис»



Торжкова В.Г.

