



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960, № 3345 в реєстрі: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ
«МАНІТУ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Адресати: Національному Банку України

Власникам та керівництву ТОВ «ФК «МАНІТУ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»** (надалі – ТОВ «ФК «МАНІТУ»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, а саме: звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2024 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в Розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, перевірена фінансова звітність ТОВ «ФК «МАНІТУ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

У ході нашого аудиту ми встановили, що Товариство відобразило факторингову заборгованість у складі поточних фінансових інвестицій у звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року. Відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСФЗ) 9 «Фінансові інструменти», факторингові активи, що відповідають критеріям фінансової дебіторської заборгованості, повинні обліковуватись як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, залежно від бізнес-моделі управління такими активами та умов договору.

Невірна класифікація зазначених факторингових активів у складі поточних фінансових інвестицій може призвести до викривлення статей фінансової звітності, зокрема фінансових активів, відсоткових доходів або резервів за очікуваними кредитними збитками. Оцінка справедливої вартості та необхідність коригувань може мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства, проте не всеохоплюючий. Вважаємо за доцільне висловити думку із застереженням щодо цієї 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»** згідно з етичними вимогами, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Як зазначено у Примітках до фінансової звітності щодо безперервності діяльності, Товариством обрана стратегія розвитку.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію проти України. Станом на дату затвердження цієї звітності на території України триває військовий стан у зв'язку з агресією Росії по відношенні до України. Ці обставини спричинили виникнення суттєвої невизначеності, що може мати значний вплив на діяльність, виручку та фінансові результати Компанії у цілому.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідних за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Фінансова звітність за звітний період відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Компанії може бути суттєвим. Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, які необхідні за існуючих політично-економічних. Проте, подальша ескалація військового-політичного протистояння з Російською Федерацією може викликати відтік з української економіки іноземних інвестицій, що викличе загострення кризових явищ і нестабільності в економіці України в цілому, а також призвести до значного погіршення умов здійснення фінансово-господарської діяльності Товариством і мати негативний вплив на результати його діяльності та фінансовий стан. Характер та наслідки зовнішнього негативного впливу загальну господарську діяльність Товариства та його фінансовий стан на поточний момент спрогнозувати та визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «ФК «МАНІТУ» 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

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

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

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «ФК «МАНІТУ» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «МАНІТУ»
Код ЄДРПОУ	42585871
Місцезнаходження	Україна, 61003, Харківська обл., місто Харків, МАЙДАН КОНСТИТУЦІЇ, будинок 1, ПІД'ЇЗД 6, кімната 66-16
Дата запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації	31.10.2018
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Ліцензії	Від 20.03.2024 року зв'язку із переоформленням ліцензій на підставі пункту 32 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199 Товариство має дві діючі ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг
Статутний капітал	15 000 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2024 року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТУХОЛД» Код ЄДРПОУ засновника: 42596951 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 61003, Харківська обл., місто Харків, МАЙДАН КОНСТИТУЦІЇ, будинок 1, ПІД'ЇЗД 6, кімната 66-16 Розмір внеску до статутного фонду: 15 000 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи	ОВДІСНКО ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 64220, Харківська обл., Ізюмський р-н, селище Андріївка, вул.Балаклійська, будинок

	242 Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу (непрямий вплив): 48 ПЕТРЕНКО ОЛЬГА СЕРГІЇВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 61107, Харківська обл., місто Харків, вул.Острівна, будинок 16А Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу (непрямий вплив): 48
Управлінський персонал	Директор Безпалий Сергій Олександрович Головний бухгалтер Ветюков Олександр Олександрович
Середня кількість працівників	1 особа

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 4 тис. грн. та основні засоби у сумі 6 тис. грн.

У складі оборотних активів обліковуються: дебіторська заборгованість за виданими авансами у сумі 17 тис. грн. за розрахунками з нарахованих доходів – 524 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість становить 7363 тис. грн. (кредитні договори); поточні фінансові інвестиції у сумі 6482 тис.грн. (факторингові договори, щодо обліку яких висловлена думка із застереженням). Грошові кошти на рахунках у сумі 628 тис. грн. Необоротні активи, утримувані для продажу (нерухомість) у сумі 5262 тис.грн. Загальна вартість активів становить 20286 тис. грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 року відсутні.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 4443 тис.грн., куди відноситься кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 31 тис. грн., за розрахунками зі страхування у сумі 1 тис.грн., за розрахунками з оплати праці у сумі 2 тис.грн., за одержаними авансами у сумі 1271 тис.грн., інші поточні зобов'язання, що становлять 3138 тис. грн.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Визнання доходів за 2024 рік

У 2024 році загальний дохід склав 6577 тис. грн. (доходи від реалізації послуг становили 157 тис. грн., інші операційні доходи – 6420 тис. грн.).

Визнання витрат за 2024 рік

Загальні витрати Товариства в 2024 році становлять 6443 тис. грн., та складаються з адміністративних витрат у сумі 520 тис. грн., інших операційних витрат у сумі 5923 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток становили 24 тис. грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 110 тис. грн.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ».

Станом на 31.12.2024 року статутний капітал ТОВ «ФК «МАНІТУ» становить 15 000 000,00 (П'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок, який сформовано і сплачено повністю виключно грошовими коштами Учасників у національній валюті України.

Початкове формування і сплата статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНІТУ» розкрито у звіті незалежного аудитора за 2023 рік, виданого ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР», номер в реєстрі 2904, код ЄДРПОУ 31867227, зокрема зазначена наступна інформація:

«Товариство зареєстровано відповідно до Протоколу №1 Загальних зборів Учасників Товариства від 31.10.2018 року, державна реєстрація Товариства, як юридичної особи проведена Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією 31.10.2018 року, номер запису: 10661020000015374.

Статутний капітал становить 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок. Частки учасників у Статутному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

Таблиця 2

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
КОНСОРЦІУМ "БК" Код ЄДРПОУ 41674200; Україна, 01015, місто Київ, ВУЛИЦЯ МОСКОВСЬКА, будинок 46/2 ЛІТЕРА А	100	5 000 000
Разом	100	5 000 000

Оплата статутного капіталу здійснювалась грошовими коштами наступним чином:

Учасником Товариства компанією КОНСОРЦІУМ "БК" було сформовано Статутний капітал Товариства в повному розмірі, в сумі 5 000 000 грн., виключного грошовими коштами, шляхом перерахуванням на банківський рахунок Товариства N 26007010008429, відкритий в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", МФО 313849, що підтверджується випискою по особовим рахункам, а саме:

Таблиця 3

№ п/п	Дата	Учасник	Документ	Призначення платежу	Сума, грн.
1	28.12.2018	КОНСОРЦІУМ "БК" ЄДРПОУ 41674200	Виписка з поточного рахунку № 26007010008429, відкритий в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", МФО 313849	Номер платіжного документу 1 Внесок до Статутного капіталу ТОВ "ФК "МАНІТУ" згідно Рішення єдиного засновника №1 від 31 жовтня 2018 року. Без ПДВ.	4 126 800,00
2	28.12.2018	КОНСОРЦІУМ "БК" ЄДРПОУ 41674200	Виписка з поточного рахунку № 26007010008429, відкритий в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", МФО 313849	Номер платіжного документу 3 Внесок до Статутного капіталу ТОВ "ФК "МАНІТУ" згідно Рішення єдиного засновника №1 від 31 жовтня 2018 року. Без ПДВ.	873 200,00
Всього: 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок					

Відповідно до Договору купівлі-продажу частки у Статутному капіталі ТОВ «ФК «МАНІТУ» від 28.12.2018 року та акту приймання-передачі частки у Статутному капіталі ТОВ «ФК «МАНІТУ» від 28.12.2018 року, частки учасників у Статутному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

Таблиця 4

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
---------	---------------------------------	---------------------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТУХОЛД", Код ЄДРПОУ:42596951, Україна, 61003, Харківська обл., місто Харків, МАЙДАН КОНСТИТУЦІЇ, будинок 1, ПІД'ЇЗД 6, кімната 66-16	100	5 000 000
Разом	100	5 000 000

Первинні документи по формуванню Статутного капіталу Товариства для перевірки надавались в повному обсязі.

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства складає 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок, Учасником сплачено 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок, заборгованість Учасника по сплаті Статутного капіталу перед Товариством станом на 31.12.2023 року не має, що відповідає даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року.»

17.06.2024 року єдиним учасником Товариства – ТОВ «ТУХОЛД» було прийнято рішення №17/06 про збільшення розміру статутного капіталу Товариства за рахунок додаткових внесків учасника у сумі 5 000 000,00 грн. до 15 000 000,00 грн.

На виконання вимог учасником Товариство було здійснено додатковий внесок до статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНІТУ» на рахунок Товариства № UA64334851000000000265071649 в АТ «ПУМБ»

Таблиця 5

Дата	Платіжний документ	Сума, грн.
18.06.2024 року	Платіжна інструкція №8 від 18.06.2024 року	5 000 000,00
18.06.2024 року	Платіжна інструкція №6 від 18.06.2024 року	2 500 000,00
18.06.2024 року	Платіжна інструкція №4 від 18.06.2024 року	2 500 000,00
Всього		10 000 000,00

Таким чином, станом на 18.06.2024 року додатковий внесок до статутного капіталу Товариства був внесений Учасником у повному обсязі грошовими коштами. Розмір статутного капіталу був затверджений у розмірі 15 000 000,00 грн. та сплачений у повному обсязі грошовими коштами Учасника Товариства (Рішення №19/06 від 19.06.2024 року).

На думку Аудитора розмір статутного капіталу **ТОВ «ФК «МАНІТУ»** станом на **31 грудня 2024 року** та на дату складання звіту відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам, сплачений грошовими коштами учасниками Товариства у повному обсязі.

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФК «МАНІТУ» станом на 31.12.2024 року складає 15843 тис.грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 15000 тис.грн., додаткового капіталу у сумі 18 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 825 тис. грн.

Відрахувань до резервного капіталу не проводилось.

Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 року №192 (надалі Положення №192), Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

ТОВ «ФК «МАНІТУ» має ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг, а власний капітал станом на 31.12.2024 року становить 15843 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФК «МАНІТУ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам чинного законодавства.

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 Фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левєриджу. Станом на 31.12.2024 року норматив левєриджу становить – 3,40%, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192. За запевненнями керівництва протягом всього періоду норматив левєриджу був вище нормативного, запити від регулятора про усунення недотримання вимог відсутні.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2024р. є:

Учасник Товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТУХОЛД», Код ЄДРПОУ: 42596951, частка володіння 100%,

Директор ТОВ «ФК «МАНІТУ» - Безпалий Сергій Олександрович.

Операцій, які не розкриті у фінансовій звітності або виходять за межі господарської діяльності Товариства, не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства відсутні.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 6

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №54/5 від 25.02.2021 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. номер в реєстрі 100406; аудитор Хамаєва О.Г. номер в реєстрі 100077
сайт	www.audit-standart.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	Договір №12-17/01 від 17.01.2025 року
- дата початку	17.01.2025 р.
- дата закінчення	03.03.2025 р.

**Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора**

О.Г. Хамасва

**Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»**

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання звіту 03 березня 2025 року