



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент. код 32852960, № 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «Я», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛАЙ МАНІ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(нова назва з 17 травня 2024 року **«ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС»»**)

Адресати:

Національному банку України

Власникам та керівництву ТОВ «ФК «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС» (попередня назва за 2023 рік
ТОВ «ФЛАЙ МАНІ»).

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛАЙ МАНІ»** (нова назва з 17.05.2024 року **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС»**) (надалі – ТОВ «ФЛАЙ МАНІ»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2023р., 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, перевірена фінансова звітність ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. 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 «ФЛАЙ МАНІ»** (нова назва з 17.05.2024 року **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС»**) згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

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 розглядалися 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.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Діяльність Товариства у 2023 році здійснювалася в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року і продовжується.

Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану».

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним) - втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);

- знецінення нефінансових активів;
- оцінка запасів;
- резерви під кредитні втрати;
- визначення справедливої вартості;
- резерви під збиткові договори;
- плани реструктуризації;
- порушення кредитних умов (що має на увазі, в тому числі, вплив на класифікацію зобов'язань в якості довгострокових і короткострокових);
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;
- виплати у зв'язку з безробіттям;
- зміна умов контрактів;
- податкові наслідки.

Товариством не проводилися коригування показників фінансової звітності за звітний період з 01.01.23 по 31.12.23 року, але для правильної оцінки наслідків для фінансової звітності аналізуються обставини і ризики, з якими воно зіткнулося.

Фінансова звітність складена за звітний період з 01.01.2023 по 31.12.2023 Товариством з обмеженою відповідальністю «ФЛАЙ МАНІ» відображає поточну оцінку Компанії щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від даної оцінки. Фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу. Показники фінансової звітності за звітний період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року не перераховуються, керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

Відповідно, фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця основа підготовки передбачає, що Товариство буде здатним реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання під час звичайної господарської діяльності.

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.

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.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» (нова назва з 17.05.2024 року ТОВ «ФК «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС») 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:

Інформація 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 складається та 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 «ФЛАЙ МАНІ» (нова назва з 17.05.2024 року ТОВ «ФК «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС»)) 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) станом на 31.12.2023 року:

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛАЙ МАНІ»
Код ЄДРПОУ	40069106
Місцезнаходження	01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 29В, кв.3
Дата державної реєстрації	16.10.2015 року №1 068 102 0000 040965
Дати внесення змін до установчих документів	Не вносились
Зареєстрований статутний капітал	7 368 000,00 грн.
Учасники Товариства станом на 31.12.2023 року	ІОФФЕ МИХАЙЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 51909, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вул.Чорновола Вячеслава, будинок 77, квартира 10 Розмір внеску до статутного фонду: 7 368 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Свідцтво про внесення до реєстру фінансових установ серія ФК № 694 від 14.01.2016 р. Ліцензії на надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу та на надання коштів у позику в тому числі і

	на умовах фінансового кредиту від 25.06.2019 року – безстроково (розпорядження Нацкомфінпослуг №1101 від 26.06.2018 року) Ліцензія на переказ коштів у національній валюті – Розпорядження НБУ №52 від 05.12.2016 року – втратила чинність 30.04.2023 року
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування
Керівник	Директор – Малига Юрій Володимирович (Наказ №10/12/2019 від 10.12.2019 року)
Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	ТОВ «АФ «Адансонія»
Кількість працівників	3

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛАЙ МАНІ»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 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 31.12.2023 року загальні активи ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» складають 7805 тис. грн.

Нематеріальні активи на балансі Товариства представлені програмним забезпеченням. Станом на 31.12.2023 року, залишкова вартість нематеріальних активів складає 8 тис. грн. У складі основних засобів залишковою вартістю у сумі 4 тис.грн. обліковуються комп'ютерна техніка. Незавершені капітальні інвестиції становлять 16 тис.грн.

Поточна дебіторська заборгованість, станом на 31.12.2023 року, складає 7216 тис.грн., а саме: інша поточна дебіторська заборгованість (кредитні договори) становить 6037 тис.грн., дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 3 тис.грн., за розрахунками з нарахованих доходів – 1176 тис.грн. Резерви не нараховувались. Інформація щодо дебіторської заборгованості розкрита у примітках до фінансової звітності.

Грошові кошти на рахунках станом на 31.12.2023 року становлять 561 тис.грн.

Згідно облікової політики Товариства, грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

Інформація щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2023 року загальні зобов'язання і забезпечення Товариства складають – 347 тис. грн.

Зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань, відповідно до МСФЗ 9.

Довгострокові зобов'язання, станом на 31.12.2023 року відсутні.

Поточні зобов'язання, станом на 31.12.2023 року, складаються із поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом в сумі 1 тис.грн. та інші поточні зобов'язання у сумі 339 тис.грн. (здебільшого договори поворотної фінансової допомоги). Поточні забезпечення, станом на 31.12.2023 року, становлять 7 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності, в основному, достовірно та повно відповідно до МСФЗ 9.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Визнання доходів за 2023 рік

У 2023 році загальний дохід склав 1678 тис.грн. (чистий дохід від реалізації послуг у сумі 644 тис.грн., інші операційні доходи становили 377 тис.грн. та інші фінансові доходи становлять 657 тис.грн.).

Визнання витрат за 2023 рік

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Загальні витрати Товариства в 2023 році складають 1691 тис.грн., та складаються з адміністративних витрат у сумі 1033 тис.грн., інших операційних витрат у сумі 14 тис.грн. та собівартості наданих послуг у сумі 644 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий збиток у сумі 13 тис. грн.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛАЙ МАНІ» (нова назва з 17.05.2024 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС»).

Станом на 31 грудня 2023 року Статутний капітал Товариства складає 7 368 000,00 грн. (Сім мільйонів триста шістдесят вісім тисяч грн. 00 коп.) та повністю сформований виключно грошовими коштами учасників, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам. Статут Товариства в чинній редакції станом на 31.12.2023 року затверджено Протоколом №07/02/19 від 07.02.2019 року.

Станом на 31.12.2023 року єдиним учасником Товариства став: фізична особа ІОФФЕ МИХАЙЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ, Адреса учасника: Україна, 51909, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вул.Чорновола Вячеслава, будинок 77, квартира 10, який володіє часткою у Статутному капіталі Товариства у розмірі 100%, що становить 7 368 000,00 грн.

Статутний капітал Товариства був сплачений грошовими коштами попередніх учасників товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу у статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» станом на 31.12.2023 року складає 7458 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 7368 тис. грн., нерозподіленого прибутку у сумі 90 тис.грн. Неоплачений, додатковий та вилучений капітал відсутній. Резервний капітал не формувався.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2023 року відповідає вимогам чинного законодавства.

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 Товариства є істотний вплив.

У таблиці 2 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 2

№	Пов'язана сторона	Підстава
I	Іоффе Михайло Володимирович	Учасник ТОВ «ФЛАЙ МАНІ», якому належить 100% частки у статутному капіталі.

2	Малига Юрій Володимирович	Директор ТОВ «ФЛАЙ МАНІ»
3	Непипенко Наталя Олександрівна	Директор ТОВ «АФ «Адансонія», що веде бухгалтерський облік Товариства

Операції з пов'язаними сторонами розкриті у примітках до фінансової звітності.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі господарської діяльності не виявлені.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності операцій з пов'язаними сторонами, що підлягала аудиту та інформацією, що розкривається в фінансовій звітності в Примітках до фінансової звітності.

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

У 2024 році відбулися зміни щодо перейменування Товариства, збільшення розміру статутного капіталу товариства та зміни адреси місцезнаходження Товариства. Відповідно змінилися дані Товариства, а саме:

Інформація про Товариство станом на дату перевірки:

Таблиця 3

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	40069106
Місцезнаходження	Україна, 01001, місто Київ, вул.Хрещатик, будинок 44 А, офіс 302
Дата державної реєстрації	16.10.2015 року №1 068 102 0000 040965
Дати внесення змін до установчих документів	Рішення №1-05/06-24 від 05.06.2024 року та Рішення №12/06-24 від 12.06.2024 року – збільшення розміру статутного капіталу, Рішення №1-16/05-24 від 16.05.2024 року - зміна повного та скороченого найменування, Рішення №1-21/05-24 від 21.05.2024 року - зміна адреси місцезнаходження
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Свідоцтво про внесення до реєстру фінансових установ серія ФК № 694 від 14.01.2016 р. Ліцензії на надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу та на надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 25.06.2019 року – безстроково (розпорядження Нацкомфінпослуг №1101 від 26.06.2018 року) - У зв'язку із переоформленням ліцензії на підставі пункту 32 розділу VII Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199 08.05.2024 року, натомість видано нові ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг, фінансовий лізинг Ліцензія на переказ коштів у національній валюті - Розпорядження НБУ №52 від 05.12.2016 року – втратила чинність 30.04.2023 року
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований статутний капітал	20 368 000,00
Учасники Товариства	ІОФФЕ МИХАЙЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 51909, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вул.Чорновола Вячеслава, будинок 77, квартира 10 Розмір внеску до статутного фонду: 20 368 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Кінцевий бенефіціар	ІОФФЕ МИХАЙЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна

	Адреса бенефіціара: Україна, 51909, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вул. Чорновола Вячеслава, будинок 77, квартира 10 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив
Керівник	Директор – Малига Юрій Володимирович (Наказ №10/12/2019 від 10.12.2019 року)
Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	ТОВ «АФ «Адансонія»
Кількість працівників	3

07 червня 2024 року на виконання Рішення учасника №1-05/06-24 від 05.06.2024 року Іоффе М.В. вніс на рахунок Товариства в АТ «Ощадбанк» №UA313226690000026504300931293 13 000 000,00 грн. (тринадцять мільйонів гривень 00 копійок), підтвердженням чого є платіжна інструкція (МО) 3282856 від 07.06.2024 року. Рішенням №12/06-24-1 від 12.06.2024 року учасником Товариства було затверджено збільшення розміру статутного капіталу Товариства за рахунок внесення додаткового вкладу учасником Товариства на 13 000 000,00 грн. Таким чином станом на 12.06.2024 року зареєстрований статутний капітал становить 20 368 000,00 грн. (Двадцять мільйонів триста шістьдесят вісім тисяч гривень 000 копійок), який внесений грошовими коштами учасниками Товариства у повному обсязі.

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 4

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 ОБОВ'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	№ 12-24/07 від 24.07.2024
- дата початку аудиту	13.08.2024 р.
- дата закінчення проведення аудиту	27.08.2024 р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора **О.Г. Хамаєва**

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 аудитора: 27 серпня 2024 року

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

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФЛАЙ МАНІ"	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН	за КАТОТТГ І	2024 1 1
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОПФГ	JA80000000001078669
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	за КВЕД	240
Середня кількість працівників ²	3		64.99
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 01054, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛ. ЯРОСЛАВІВ ВАЛ, БУД. 29 В, КВ.3	0734864614	

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2023 р.

		Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	8	8
первісна вартість	1001	15	15
накопичена амортизація	1002	7	7
Незавершені капітальні інвестиції	1005		16
Основні засоби:	1010	18	4
первісна вартість	1011	37	4
знос	1012	19	
Інвестиційна нерухомість:	1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи:	1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість:	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудвіл	1060		
Відстрочені аквізиційні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	1090		
Інші необоротні активи	1095	26	28
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
виробничі запаси	1101		
незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	742	
за виданими авансами	1135	10	3
з бюджетом	1136		
у тому числі з податку на прибуток	1140	518	1176
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1145		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	6712	6037
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160		
Поточні фінансові інвестиції	1165	60	561
Гроші та їх еквіваленти	1166		
готівка	1167	60	561
рахунки в банках	1170		
Витрати майбутніх періодів	1180		
Частка перестраховика у страхових резервах	1181		
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1182		
резервах збитків або резервах належних виплат	1183		
резервах незароблених премій	1184		
інших страхових резервах	1190		
інші оборотні активи	1195	8042	7777
Усього за розділом II	1200		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	8068	7805

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7368	7368
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
емісійний дохід	1411		
накопичен курсови різниц	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	103	90
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	7471	7458
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благочинна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видавці	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	10	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	10	
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	1	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	7	7
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
інші поточні зобов'язання	1690	579	339
Усього за розділом III	1695	597	347
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	8068	7805

Керівник

Головний бухгалтер

МАЛИГА ЮРІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

ТОВ "АДАНСОНІЯ"

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територіальних органів

ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД 43056355

ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД 43056355

ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД 40069105

ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД 40069105

S0100214

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФЛАЙ МАНІ"

за СДРПОУ

(паймежування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	644	
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписан, валова сума	2011		
премії, передані у перестрахування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(644)	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	377	
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(1033)	(187)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(14)	()
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	(670)	(187)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	657	242
Інші доходи	2240		
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Інші витрати	2275		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		55
збиток	2295	(13)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-10
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		45
збиток	2355	(13)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
I	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-13	45

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	233	101
Відрахування на соціальні заходи	2510	51	23
Амортизація	2515	1	
Інші операційні витрати	2520	748	63
Разом	2550	1033	187

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

МАЛИГА ЮРІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(ініціали, прізвище)

ТОВ "АФ "Адансонія"

(ініціали, прізвище)



Ідентифікаційний код ЄДРПОУ

40069106

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024

01

01

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФЛАЙ МАНІ"

за ЄДРПОУ

40069106

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2023 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	583	24
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	873	874
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(158)	()
Праці	3105	(189)	(80)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(52)	(25)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(46)	(22)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(10)	(5)
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	(496)	(773)
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	()	()
Інші витрачання	3190	(4)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	501	-11
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		55
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()

необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		55
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення 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	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	501	44
Залишок коштів на початок року	3405	60	16
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	561	60

Керівник

Головний бухгалтер



МАЛИГА ЮРІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище)

ТОВ "АФ "Адапсонія"

(прізвище)



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФЛАЙ МАНІ"

(написувати)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

40069106

Звіт про власний капітал

за 2023 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Заре- стрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Ноо- па- чений капітал	Вноу- чений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	7368				103			7471
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	7368				103			7471
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-13			-13
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичення курсової різниці	4113								
Частка чистого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зарестрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне закопчення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом зміни у капіталі	4295					-13			-13
Залишок на кінець року	4300	7368				90			7458

Керівник

Головний бухгалтер

МАЛІГА ІОРІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище)

ТОВ "АФ "Адансонія"

(прізвище)



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФЛАЙ МАНЬ»

КОД ЄДРПОУ – 40069106

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

СТАНOM НА 31.12.2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ

1. Інформація про Товариство

2. Основи подання фінансової звітності

2.1. Економічне середовище, в умовах якого Товариство проводить свою діяльність

3. Принципи облікової політики

3.1 Основи оцінки складання фінансової звітності.

3.2. Перерахунок іноземної валюти

3.3. Визнання виручки

3.4. Визнання витрат

3.5. Податки

3.6. Фінансові активи

3.7. Фінансові зобов'язання

3.8. Взаємозалік фінансових інструментів

3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів

3.10. Основні засоби

3.11. Оренда

3.12. Нематеріальні активи

3.13. Знецінення нефінансових активів

3.14. Грошові кошти та короткострокові депозити

4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1 Капітал

6.2 Нематеріальні активи

6.3 Основні засоби

6.4 Фінансові інструменти

6.4.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.4.1.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

6.4.1.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

- 6.5 Грошові кошти
- 6.6 Резерви
- 6.7 Доходи від реалізації
- 6.8 Адміністративні витрати
- 6.9 Інші операційні витрати
- 6.10 Звіт про рух грошових коштів
- 6.11 Потенційні зобов'язання Товариства
- 6.12 Цілі та політики управління фінансовими ризиками
- 6.13 Операції з пов'язаними сторонами
- 6.14 Події після дати балансу

1. Інформація про Товариство

Найменування юридичної особи :

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛАЙ МАНІ»

Місцезнаходження:	Україна, 01054, місто Київ, вул.Ярославів Вал, будинок 29 В, офіс 3
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:	40069106
Дата державної реєстрації:	Зареєстроване Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація : 16.10.2015 Номер запису : 1 068 102 0000 040965
Види діяльності згідно з КВЕД:	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування;
Свідцтво про реєстрацію фінансової установи	ФК № 694 від 14.01.2016 р.

2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 06 листопада 2019р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче. :

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2023 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);

1. зрозумілості;
2. доречності (суттєвості);
3. достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
4. зіставності;
5. можливості перевірки, тощо.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 31 березня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

Свою діяльність Товариство проводить в Україні.

Товариство функціонує в не стабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та військовою агресією Російської

Федерації проти України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фінансових та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи. У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р.,
- Звіт про власний капітал за 2023 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності.

2.1. Економічне середовище, в умовах якого Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства у 2023 році здійснюється в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року і продовжується.

Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану".

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним) - втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);

- знецінення нефінансових активів;
- оцінка запасів;
- резерви під кредитні втрати;
- визначення справедливої вартості;
- резерви під збиткові договори;
- плани реструктуризації;
- порушення кредитних умов (що має на увазі, в тому числі, вплив на класифікацію зобов'язань в якості довгострокових і короткострокових);
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;

- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;
- виплати у зв'язку з безробіттям;
- зміна умов контрактів;
- податкові наслідки.

Товариством не проводилися коригування показників фінансової звітності за звітний період з 01.01.23 по 31.12.23 року, але для правильної оцінки наслідків для фінансової звітності аналізуються обставини і ризики, з якими воно зіткнулося.

Ця фінансова звітність складена за звітний період з 01.01.2023 по 31.12.2023 Товариством з обмеженою відповідальністю «ФЛАЙ МАНІ» (ТОВ «ФЛАЙ МАНІ», код за ЄДРПОУ 40069106) надалі – «Товариство», відображає поточну оцінку Компанії щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від даної оцінки. Фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу. Показники фінансової звітності за звітний період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року не перераховуються, керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

3. Принципи облікової політики

3.1 Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність Компанії підготовлена у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

3.2. Перерахунок іноземної валюти

Фінансова звітність Компанії представлена у гривнях. Гривня є функціональною валютою Компанії.

Операції та залишки

Операції в іноземній валюті спочатку обліковуються у функціональній валюті за курсом, що діяв на дату операції.

Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за валютним курсом, що діє на звітну дату.

Всі курсові різниці включаються до звіту про прибутки і збитки, за винятком всіх монетарних статей, що забезпечують ефективне хеджування чистої інвестиції в закордонний підрозділ. Вони відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття чистої інвестиції, коли вони визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Немонетарні статті, які оцінюються на основі історичної вартості в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату їх виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинним на дату визначення справедливої вартості.

3.3. Визнання виручки

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод Компанією оцінюється як вірогідне, і якщо виручка може бути надійно оцінена. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої винагороди, за вирахуванням знижок, зворотних знижок, а також податків або мита з продажу. Для визнання виручки також повинні виконуватися наступні критерії:

Чисті зміни у справедливій вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Стаття включає в себе зміни у справедливій вартості фінансових активів, призначених для торгівлі, або фінансових активів, віднесених при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і виключає процентний дохід.

Продажі

Виручка від продажу визнається, коли істотні ризики і вигоди від володіння переходять до покупця.

Процентний дохід

Виручка визнається у відповідності до нарахування відсотків (за методом ефективної процентної ставки). Процентний дохід включається до складу виручки від фінансування в звіті про прибутки і збитки.

3.4. Визнання витрат

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Компанії, коли виникає зниження майбутніх економічних вигод, які пов'язані із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, і які можуть бути надійно оцінені.

Витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Процентні витрати

Процентні витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

3.5. Податки

Податок на прибуток

Відповідно до п.136.1. Закону № 71-VIII базова (основна) ставка податку становить **18 відсотків**.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку за поточні і попередні періоди оцінюються в сумі, що передбачається до відшкодування податковими органами або що передбачаються до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату, у країнах, в яких Компанія веде свою діяльність і створює оподатковуваний дохід.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визаним безпосередньо у капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки. Керівництво Компанії періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано, і в міру необхідності створює резерви.

Відкладений податок

Відкладений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відкладені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

□ відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання, в ході угоди, яка не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

□ стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, асоційовані компанії, а також з частками участі у спільній діяльності, якщо материнська компанія може контролювати розподіл у часі зменшення тимчасової різниці, і існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в осяжному майбутньому.

Відкладені активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде існувати оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, невикористані податкові пільги і невикористані податкові збитки, крім випадків, коли

□ відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникло не внаслідок об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

□ стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, асоційовані компанії, а також з частками участі у спільній діяльності, відкладені податкові активи відображаються лише тією мірою, в якій є значна ймовірність того, що тимчасові різниці будуть використані в найближчому майбутньому, і матиме місце оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і знижується в тій мірі, в якій досягнення достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відкладених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату і визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відкладені податкові активи.

Відкладені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в тому звітному році, в якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашено, на основі податкових ставок (та податкового законодавства), які станом на звітну дату були введені в дію або фактично введені в дію.

Відкладений податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаним безпосередньо в капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про сукупний дохід.

Відкладені податкові активи та відкладені податкові зобов'язання зачитуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відкладені податки відносяться до однієї і тієї ж оподатковуваної компанії та податкового органу.

3.6. Фінансові активи

Первісне визнання і оцінка

Товариство визнає фінансовий актив у звіті про фінансовий стан тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового активу.

Фінансові активи, що перебувають у сфері дії МСФЗ(IFRS) 9, класифікуються відповідно як фінансові активи, що оцінюються у подальшому:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- в) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти,

включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі доходів від фінансування або витрат з фінансування у звіті про сукупний дохід.

Позики і дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з встановленими або обумовленими виплатами, які не котируються на активному ринку. Фінансові активи такого роду обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування у звіті про сукупний дохід. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у звіті про сукупний дохід в складі витрат з фінансування.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або, частина фінансового активу або частина Компанії аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися на балансі, якщо:

- ☐ Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- ☐ Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання з виплати третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та несуттєвої затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду і при цьому не передала, але й не зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Компанія продовжує свою участь у переданому активі.

У цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Компанією.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, визнається за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми, виплата якої може вимагатися від Компанії.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), та піддається достовірній оцінці вплив на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів. Свідчення знецінення можуть включати в себе вказівки на те, що боржник або група боржників відчують істотні фінансові труднощі, не можуть обслуговувати свою заборгованість або невчасно здійснюють виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також існує ймовірність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або фінансової реорганізації. Крім того, до таких свідчень відносяться дані, що спостерігаються і що вказують на наявність зниження, що піддається оцінці, очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом, зокрема, такі як зміна обсягів простроченої заборгованості або економічних умов, що знаходяться в певному взаємозв'язку з відмовами від виконання зобов'язань з виплати боргів.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія спочатку проводить окрему оцінку існування об'єктивних свідчень знецінення індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, які не є індивідуально значимими. Якщо Компанія визначає, що об'єктивні свідчення знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу немає, незалежно від його значущості, вона включає даний актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, окремо оцінюються на предмет знецінення, за якими визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включаються до сукупну оцінку на предмет знецінення.

При наявності об'єктивного свідчення понесення збитку від знецінення, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх очікуваних кредитних збитків, які ще не були понесені). Наведена вартість оціночних грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо процентна ставка по позиції є змінною, ставка дисконтування для оцінки збитку від знецінення являє собою поточну ефективну ставку відсотка.

Балансова вартість активу знижується за допомогою використання рахунку резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупний дохід. Нарахування процентного доходу (який відображається як дохід від фінансування у звіті про сукупний дохід) за зниженою балансовою вартістю продовжується, ґрунтуючись на процентній ставці, використовуваної для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються у складі доходів від фінансування у звіті про сукупний дохід. Позики разом з відповідними резервами списуються з балансу, якщо відсутня реалістична перспектива їх відшкодування в майбутньому, а все доступне забезпечення було реалізовано чи передано Компанії. Якщо протягом наступного року сума розрахункового збитку від знецінення збільшується або зменшується зважаючи на будь які події, що сталися після визнання знецінення, сума раніше визнаного збитку від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо попереднє списання вартості фінансового інструменту згодом відновлюється, сума відновлення визнається у складі витрат з фінансування в звіті про сукупний дохід.

Приведена вартість оціночних грошових потоків дисконтується за первісною ефективною відсотковою ставкою по фінансовому активу. Якщо відсоткова ставка по позиції є змінною, ставка дисконтування для оцінки збитку від знецінення являє собою поточну ефективну ставку відсотка.

3.7. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись *методом ефективного відсотка*, за винятком таких:

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації наступним чином:

Фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і

фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні в якості переоцінюємих за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія включає похідні фінансові інструменти, в яких Компанія є стороною за договором. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Доходи і витрати по зобов'язаннях, призначеним для торгівлі, визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або, якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибутки та збитки.

3.8. Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданням у звіті про фінансовий стан тоді, коли є здійснення в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір провести розрахунок на нетто-основі або реалізувати активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожну звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угоді.

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідних методик оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі оцінки.

3.10. Основні засоби

Обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання і витрати по позиках у разі довгострокових будівельних проектів, якщо виконуються критерії їх капіталізації. Аналогічним чином при проведенні основного технічного огляду витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються всі критерії їх капіталізації. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються у звіті про сукупний дохід у момент понесення. Наведена вартість очікуваних витрат з виведення активу з експлуатації після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву під майбутні витрати.

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання та методи амортизації переглядаються і при необхідності коректуються в кінці кожного звітного періоду.

3.11. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Оренда ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» приміщення є короткостроковою, тому керівництвом не застосовуються положення МСФЗ (IFRS) 16.

3.12. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, вироблені всередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у звіті про сукупний дохід за звітний рік, в якому він виник.

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, втілених в активі, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Дохід або витрати від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про сукупний дохід в момент списання з балансу даного активу.

3.13. Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу.

При визначенні справедливої вартості, за вирахуванням витрат на реалізацію, враховуються недавні ринкові угоди. При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій, що вільно обертаються на ринку або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від знецінення по діяльності, що продовжується визнаються у звіті про сукупний дохід у складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо такі ознаки є, Компанія розраховує відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу з часу останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежено таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його очікуваного відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість за вирахуванням амортизації, за якою даний актив визнавався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

3.14. Грошові кошти та короткострокові депозити

Грошові кошти та короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках, в касі і короткострокові депозити з первісним строком погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів, згідно з визначенням що зазначено вище.

4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Датою переходу фінансових компаній в Україні на МСФЗ є 01 січня 2013р. Зважаючи на те, що Компанія була створена в 2019р. застосування МСФЗ відбувалося фактично від дати створення.

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Товариством у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

Починаючи із звітних періодів, що починаються із 01 січня 2021 застосовується МСФЗ (IFRS) 16, який встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Капітал

Станом на 31.12.2023 р. зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» складає :

7 368 000,00 (Сім мільйонів триста шістьдесят вісім ім тисяч триста тридцять три грн. 00 коп.).

Учасниками Товариства є:

Іоффе Михайло Володимирович.

Адреса: Україна, 51909, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вул.Чорновола Вячеслава, будинок 77, квартира 10.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 7 368 000,00

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100%.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства склав – 7 368 тис. грн

З них: зареєстрований (пайовий) капітал складає 7 368 тис.грн., нерозподілений прибуток складає 90 тис.грн.

6.2 Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2023 р. залишкова вартість нематеріальних активів складає 8 тис. грн. Первісна вартість складає 15 тис.грн., накопичена амортизація складає 7 тис.грн.

На балансі підприємства на рах.127 «Інші нематеріальні активи» обліковується «ІС:Підприємство 8 УТП» вартістю 15 тис.грн.

На рахунку 1521 обліковується програма BAS куплена для подальшого використання. Вартістю 16,2 тис.грн.

6.3 Основні засоби

Станом на 31.12.2023р. первісна вартість основних засобів складає 4 тис.грн..

На балансі підприємства на рах.104 «Машини та обладнання» обліковується «РРО «Екселіо FP-700» вартістю 4 тис.грн.

6.3 Фінансові інструменти

Всі фінансові активи Товариства оцінюються за справедливою вартістю.

Активи

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2023р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2022р., тис. грн.
Поточні активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	561	60
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість : за виданими авансами	-	742
з бюджетом	3	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1176	518
Інша поточна дебіторська заборгованість	6037	6712
РАЗОМ	7777	8042

Станом на 31 грудня 2023р. справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює її балансовій вартості. Дебіторська заборгованість складається із заборгованостей за наданими позиками.

Грошові кошти в розмірі 561 тис.грн. знаходяться: на поточному розрахунковому рахунку ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» № UA313266900000262504300931293 в ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ПО АТ ОЩАД М.КИЇВ в сумі 553 тис. грн., на поточному розрахунковому рахунку ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» № UA453348400000026520001368010 в ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" в сумі 3 тис. грн., на поточному розрахунковому рахунку ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» № UA073052990000026045040105235 в АТ КБ "Приват Банк" в сумі 4 тис. грн., на поточному розрахунковому рахунку ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» № UA783005280000026508455000201 в АТ "ОТП БАНК" в сумі 1 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 1176 тис.грн складається з Дт рахунку 373 «Розрахунки за нарахованими доходами» а саме: ТОВ "ФІНТЕХ ПРОЦЕСИНГ" (код ЄДРПОУ 41897944) заборгованість перед ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» за нарахованими відсотками згідно кредитного договору №31072018 від 31.07.2018 року становить 1176 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 6028 тис.грн. складається :

З Дт рахунку 377 «Розрахунки з іншими дебіторами» в суму 5862 тис.грн. з них : ТОВ Опенфір (код ЄДРПОУ 44104191) заборгованість перед ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» становить 3222 тис.грн., та ТОВ Топаз ЛТД Фірма (код ЄДРПОУ 19257316) заборгованість перед ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» становить 2641 тис.грн.

З Дт рахунку 376 «Розрахунки за позиками членами кредитних спілок» в сумі 166 тис.грн.: ТОВ "ФІНТЕХ ПРОЦЕСИНГ" (код ЄДРПОУ 41897944) заборгованість перед ТОВ «ФЛАЙ МАНІ» становить 166 тис.грн.по кредитному договору №31072018 від 31.07.2018 року.

З Дт рахунку 651 «За розрахунками із загальобов'язкового державного соціального страхування» в сумі переоплати 8 тис.грн.

Найменування показника	Зобов'язання	
	Станом на 31 грудня 2023 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2022 р., тис. грн.
Поточні зобов'язання		
Короткострокові кредити банків	-	-
За розрахунками з бюджетом	1	10
у тому числі з податку на прибуток	-	10
За розрахунками зі страхування	-	-
За розрахунками з оплати праці	-	1
За одержаними авансами	-	-
Поточні забезпечення	7	7
Із внутрішніх розрахунків	-	-
Інші поточні зобов'язання	339	579
РАЗОМ	347	597

Поточні забезпечення станом на 31.12.2023 року становлять 7 тис.грн.а саме:

Кт рахунку 471 «Забезпечення виплат відпусток» складає 7 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2023 року складають 339 тис.грн.а саме:

1. Кт рахунку 685 «Розрахунки з іншими кредиторами» становлять 330 тис.грн.з них:
 - Заборгованість перед Малига Юрій Володимирович код 3217511734 по договору поворотної фінансової допомоги на суму 85 тис.грн.
 - Заборгованість перед Золотарьова Світлана Анатоліївна код 3027820885 за договором поворотної фінансової допомоги складає 246 тис.грн.
2. Кт рахунку 372 «Розрахунки з підзвітними особами» становить 8 тис.грн.а саме:
 - Заборгованість перед Малига Юрій Володимирович код 3217511734 за оплату комп. обслуговування на суму 3 тис.грн.
 - Заборгованість перед Малига Юрій Володимирович код 3217511734 за оплату згідно рах. № 24 від 29.09.23р. на суму 5 тис.грн.

6.3.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.3.1.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Фінансова компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань,	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
-------------------------------	---------------------	--------------	--------------

оцінених за справедливою вартістю		(ринковий, дохідний, витратний)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, в разі відсутності інформації, вартість чистих активів емітента пропорційно частки володіння
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки, з урахуванням дисконтування в разі довгострокової дебіторської заборгованості	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.3.1.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та	1 рівень	2 рівень	3 рівень	
------------------	----------	----------	----------	--

зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Короткотермінові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-
Короткотерміно ва дебіторська заборгованість	-	-	-	-	6 712	6 028	6 712	6 028

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості. У 2022 -2023 роках переведень між рівнями ієрархії не було. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні підприємства у звітному періоді не відбувались.

6.4 Грошові кошти

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2023р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2022р., тис. грн.
Поточні рахунки	561	60

6.5 Резерви

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Формування резервів у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів здійснюється на підставі об'єктивного свідчення зменшення корисності. Проте, сам ризик за фінансовим активом зумовлений подіями, що свідчать про зменшення корисності. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

Компанія визначає п'ять категорій ризику кредитних операцій з відповідними межами норм резервування по кожній категорії ризику. З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника компанії без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав;

друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів;

третья категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 40

відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 41 до 80 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів. (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 81 до 100 відсотків)

Сума резерву під договори факторингу визначається за формулою:

Резерв = Балансова Вартість Активу * Середня відсоткова ставка по кредитах * Час з останнього надходження коштів по договору – Дисконт – Отримана Премія.

У разі від'ємного значення резерв не нараховується.

У разі якщо дисконт по договору перевищує 10% балансової вартості фінансового активу такий актив вважається ризикованим і сума резерву під такі договори факторингу визначається за формулою:

Резерв = Балансова Вартість Активу * Середня відсоткова ставка по кредитах * Час з останнього надходження коштів по договору – Отримана Премія.

Компанія в 2023 році не нараховувала резерви.

6.6 Доходи від реалізації

Найменування показника	За рік 2023 р.	За рік 2022 р.
Дохід від реалізації послуг в межах митної території України	644	-
Інші операційні доходи	377	-
Інші фінансові доходи	657	242
Інші доходи	-	-
РАЗОМ	1678	242

Інші фінансові доходи за 2023 рік складають 657 тис.грн. доходи від нарахування відсотків по виданим кредитам ТОВ "ФІНТЕХ ПРОЦЕСИНГ" (код ЄДРПОУ 41897944) по кредитному договору №31072018 від 31.07.2018 року.

6.7 Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2023 р.	За рік 2022 р.
Плата за розрахунково касове обслуговування	6	4
Суборенда приміщення	194	-
Нарахована заробітна плата співробітникам	233	100
Відрахування на соціальні заходи	51	23
Бухгалтерські та аудиторські послуги	549	59
Амортизація ОЗ	-	-
Разом адміністративні витрати	1033	186

6.8 Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2023 р.	За рік 2022р.
Нарахування резерву	-	-
Разом	-	-

6.9 Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023 р.

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної та фінансової діяльності Товариства.

(тис. грн.)

Найменування показника	За рік 2023 р.	За рік 2022 р.
1.Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від повернення авансів	583	24
Надходження фінансових установ від повернення позик	-	-
Інші надходження	873	874
Витрачання на оплату :		
Товарів (робіт, послуг)	(158)	
Праці	(189)	(80)
Відрахування на соціальні заходи	(52)	(25)
Зобов'язань з податків і зборів	(56)	(22)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(10)	(5)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(46)	(0)
Витрачання на оплату авансів	(496)	(773)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(-)	(-)
Інші витрачання	(4)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	501	-11
2.Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від отриманих : відсотків	-	-
дивідендів	-	-
Інші надходження	-	55
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	55
3.Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від : власного капіталу	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	501	44
Залишок коштів на початок року	60	16
Залишок коштів на кінець року	561	60

6.10 Потенційні зобов'язання Товариства

а) Розгляд справ у суді.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

г) активи в заставу не надавались.

6.11 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оскільки Товариство не мало активів та зобов'язань в іноземній валюті, то активи та зобов'язання не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Станом на 31.12.2023 р. Товариство не мало на балансі активів та зобов'язань, яким притаманний відсотковий ризик.

6.12 Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Іоффе Михайло Володимирович.

Адреса засновника: Україна, 51909, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вул. Чорновола Вячеслава, будинок 77, квартира 10.

Метод впливу – не прямий вирішальний вплив.

1. Керівник ТОВ «ФК «ФЛАЙ МАНІ» - Малига Юрій Володимирович.
Директором ТОВ «ФК «ФЛАЙ МАНІ» була внесена поворотна фінансова допомога в сумі 189 тис грн.

Метод впливу – контроль, не вирішальний.

Загальний фонд оплати праці в 2023 році склав 234 тис. грн., з них пов'язаним особам – 141 тис. грн.

2. Директор «АФ «Адансонія» - Непипенко Наталя Олександрівна.

Метод впливу – контроль, не вирішальний.

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2023 р. не здійснювались.

6.13 Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Товариством не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на його господарську діяльність.

Керівник
ТОВ «ФК «ФЛАЙ МАНІ»



Малига Юрій Володимирович

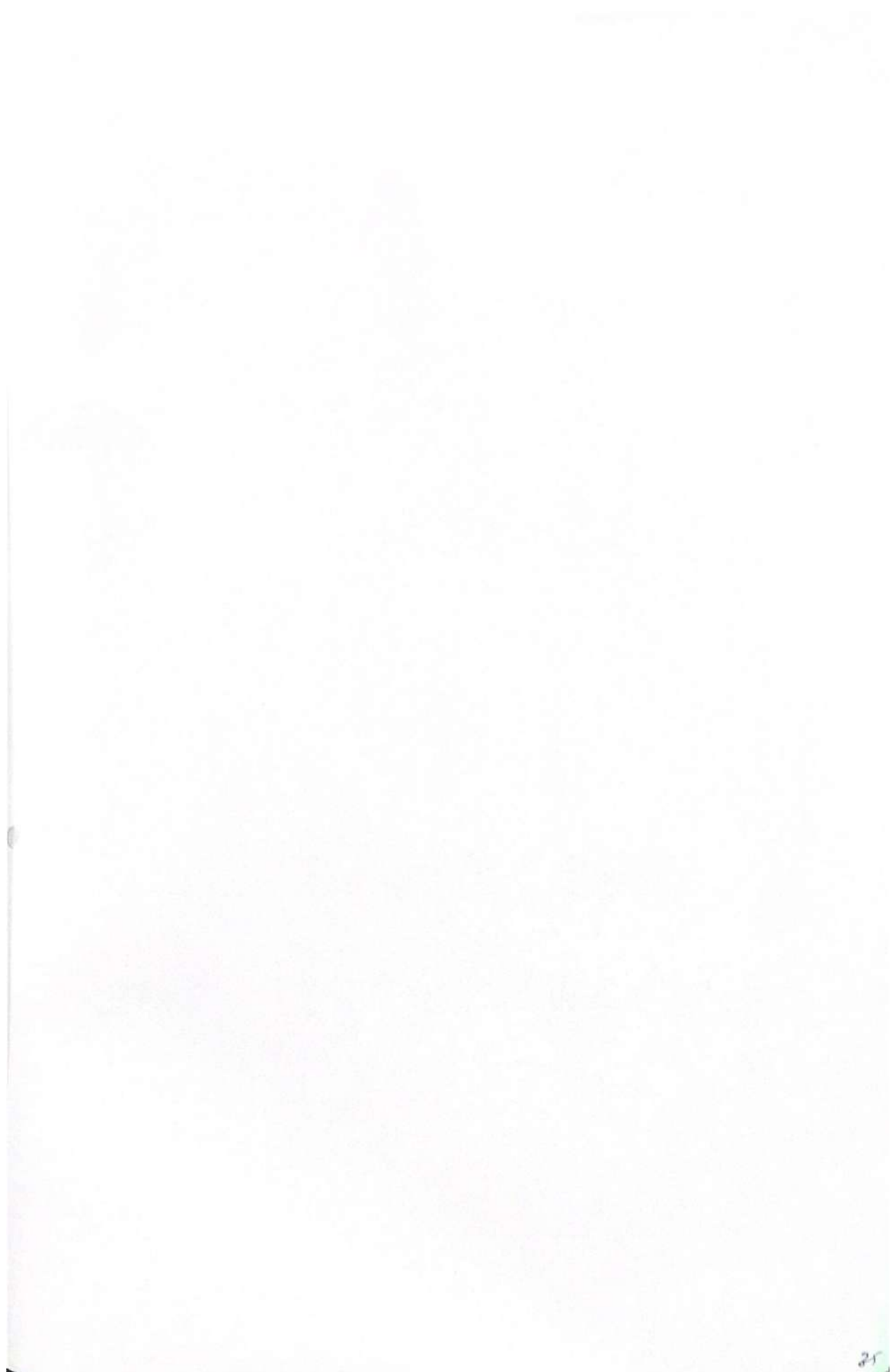
Особа, відповідальна за ведення
Бухгалтерського обліку



ТОВ «АФ «Адансонія»

Директор «АФ «Адансонія»

Непипенко Наталя Олександрівна



Усього в цьому документі пронумеровано,
пронумеровано, скріплено печаткою та
підписом дс (модифікація 7.2017) аркушів
Директор ДОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
В.М. Титаренко

