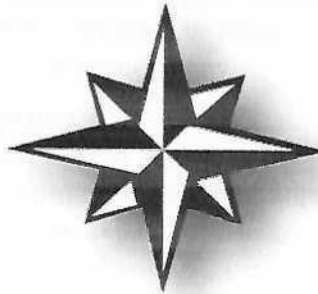


ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ОЛЕСЯ»
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно-Слобідська, 10, к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88

e-mail:auditolesya@gmail.com



www.auditolesya-kiev.com

AUDITING COMPANY
"OLESYA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137
Tel: (044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
e-mail:auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР» за 2021 рік
(станом на 31 грудня 2021 року)**

Керівництву
ТОВ «ФК «ФІНМАР»

Національному банку України

ДПІ у Шевченківському районі
Головного управління ДПС у м. Києві

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР», код за ЄДРПОУ – 42754716, місцезнаходження – 01135, м. Київ, вулиця Жилянська, будинок 101 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р., Звіту про власний капітал за 2021 р, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, за винятком питання, наведеного в параграфі «Основа для думки із застереженням», відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

В фінансовій звітності, зокрема, в Примітках, оцінюючи події після балансу, вищий управлінський персонал Товариства запевнив, що форс-мажорні обставини, які виникли після дати балансу: початок військової агресії Російської Федерації в Україні та введення воєнного стану, - не матимуть суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства та економічні рішення користувачів.

Але ним не було розглянуто та оцінено питання впливу цих форс-мажорних обставин на безперервність діяльності товариства.

Нестабільність економічного та ділового середовища, закриття державних реєстрів, призупинення діяльності державної виконавчої служби, судової влади та інших органів стягнення в умовах воєнного часу, - створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів, зокрема, отримання грошових потоків від надання коштів в кредит та спроможність погасити кредиторську заборгованість за отриманими позиками.

Фінансова звітність Товариства, яка перевірена аудитором, відображає поточну оцінку управлінським персоналом умов здійснення її подальшої діяльності, операцій, фінансового стану і перспективу розвитку бізнесу у майбутньому. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Але, оскільки на дату висновку період дії форс-мажорних обставин не відомий, а їх вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, - майбутні умови можуть відрізнитись від цієї оцінки.

Оцінюючи припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінським персоналом Товариства подій та умов, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

- Ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.

- Ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

За результатами проведених аудиторських процедур ми не отримали достатньої впевненості щодо безперервності діяльності Товариства як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності, оскільки управлінський персонал Товариства не міг реально оцінити обсяг загроз, провести факторний аналіз впливу форс-мажорних обставин (військового стану) на підтвердження припущення про безперервність діяльності та визначити шляхи подолання загроз, оскільки невідомий час та вплив їх дії. В зв'язку з цим, у нас є сумнів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі (відповідно до МСА 570 (переглянутого)).

Це є підставою для модифікації аудиторського висновку.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

В зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19 та запровадження карантинних та інших обмежувальних заходів, оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі вважається ключовим.

Згідно з припущенням про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку фінансова звітність складається на основі припущення, що суб'єкт господарювання є діючим на безперервній основі та продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому. Фінансова звітність загального призначення складається з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

У відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у складі річних звітних даних, які Товариство формує згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року;

- у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з наступних звітних даних:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з

надання фінансових послуг;

- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової установи;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладено договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- Дані про обсяг і кількість договорів гарантії;
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками.
- Інформація про довірче товариство
- Інформація про довірених осіб довірчого товариства;
- Інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР» за 2021 рік.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це доречно застосувати, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є збір прийнятних аудиторських доказів для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати

в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

В ході здійснення господарської діяльності Товариство дотримувалося основних вимог визначених Постановою НБУ «Про затвердження Положення про визнання умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійні умови) № 27 від 30.03.2021р.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2021 р. (не менше ніж 5 млн. грн.) були виконані.

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Розмір статутного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним Статуту Товариства.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «ОЛЕСЯ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Веб-сторінка/веб-сайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Чередниченко Галина Василівна – Сертифікат аудитора № 002871, виданий рішенням АПУ від 05 липня 1996 року № 46. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 97/02/22 від 17.02.2022р.;

Дата початку проведення аудиту: 21.02.2022 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 01.11.2022 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»



Г.В.Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 01.11.2022 року
м. Київ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"** Дата (рік, місяць, число) **2022 01 01**
за ЄДРПОУ **42754716**

Територія **Київ** за КАТОТТГ **1**

Організаційно-правова форма господарювання **Приватне підприємство** за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва** за КВЕД

Середня кількість працівників **2 2**

Адреса, телефон **вулиця Жилянська, буд. 101, Шевченківський р-н, Київ обл., 01135** **4105329**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2021** 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	19	10
первісна вартість	1001	61	61
накопичена амортизація	1002	42	51
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основи засоби	1010	13	67
первісна вартість	1011	50	121
знос	1012	37	54
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Відшкодування коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	32	77
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Зобов'язання перестраховування	1115	-	-
Ресурси одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	20	18
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 833	264
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	130 060	22 604
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	89	30 136
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	89	30 136
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Директор
Шевченко І.О.

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	132 002	53 022
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	132 034	53 099

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (лайзовий) капітал	1400	5 100	49 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	32 181	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	32 181	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	48	395
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	37 329	49 495
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	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
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 видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	11	76
у тому числі з податку на прибуток	1621	11	76
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	17	35
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	94 677	3 493
Усього за розділом III	1695	94 705	3 604
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	132 034	53 099



ЕП ШЕВЧЕНКО
АНДРІЙ
ОЛЕГОВИЧ
ЕП БОРЗЯК
ОЛЕНА
СЕРГІЙВНА

ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

БОРЗЯК ОЛЕНА СЕРГІЙВНА

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

ЗГІДНО
ОРИГІНАЛУ



Директор
Шевченко А.О.

Отримано:

01.04.2022 15:04

Одержувач:

42754716

Квитанція №2

Підприємство: 42754716 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"

Звіт: Ф1. Баланс

За період: Рік, 2021 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 01.04.2022 у 14:32:11

Реєстраційний номер звіту: 9004812133 (800100042754716S010011410045677122021.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 28.02.2022.

Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності.

Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

Ім'я файла:

800100042754716S010011410045677122021.XML

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Директор
Шевченко А.О.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"**

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО	
Дата (рік, місяць, число)	2022 01 01
за ЄДРПОУ	42754716

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 Р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 547	4 856
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	6 547	4 856
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	6 918	77
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(517)	(518)
Витрати на збут	2150	(7)	(131)
Інші операційні витрати	2180	(8 434)	(815)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4 507	3 469
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	222	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(4 104)	(3 310)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(202)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Директор
Мельченко А.О.

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	423	159
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(76)	(11)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	347	148
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

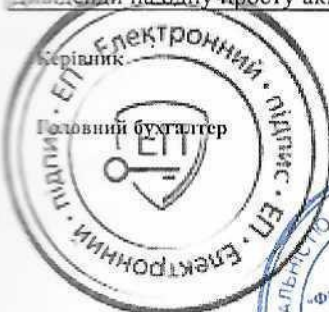
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	347	148

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	251	285
Відрахування на соціальні заходи	2510	55	60
Амортизація	2515	24	47
Інші операційні витрати	2520	8 628	1 072
Разом	2550	8 958	1 464

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



АНДРІЙ
ОЛЕГОВИЧ
ЕП БОРЗЯК
ОЛЕНА
СЕРГІЙВНА

ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

БОРЗЯК ОЛЕНА СЕРГІЙВНА



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Директор
Шевченко А.О.

Отримано:
01.04.2022 15:04

Одержувач:
42754716

Квитанція №2

Підприємство: 42754716 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2021 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 01.04.2022 у 14:32:11

Реєстраційний номер звіту: 9004812135 (800100042754716S010021410045678122021.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 28.02.2022.

Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності.

Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

Ім'я файла:

800100042754716S010021410045678122021.XML



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Директор
Шевченко А.О.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	8 110	3 010
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	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	3
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	159 745	16 576
Інші надходження	3095	2 835	5 182
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 413)	(701)
Праці	3105	(190)	(222)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(52)	(61)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(57)	(54)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(52 956)	(146 977)
Інші витрачання	3190	(-)	(57)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	114 022	-123 301
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	927	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	28 440	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Директор
Шевченко І.О.

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(29 983)	(-)
необоротних активів	3260	(70)	(-)
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	-686	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	11 819	32 181
Отримання позик	3305	32 990	128 263
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	123 359	34 599
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(4 917)	(2 526)
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	-83 467	123 319
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	29 869	18
Залишок коштів на початок року	3405	89	71
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	178	-
Залишок коштів на кінець року	3415	30 136	89

Керівник

Головний бухгалтер



ШЕВЧЕНКО
АНДРІЙ
ОЛЕГОВИЧ

БОРЗЯК
ОЛЕНА
СЕРГІЙВНА

ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

БОРЗЯК ОЛЕНА СЕРГІЙВНА



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Директор
Шевченко А.О.

Отримано:

01.04.2022 15:04

Одержувач:

42754716

Квитанція №2

Підприємство: 42754716 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"

Звіт: ФЗ. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2021 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 01.04.2022 у 14:32:11

Реєстраційний номер звіту: 9004812137 (800100042754716S010031010045679122021.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 28.02.2022.

Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності.

Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

Ім'я файла:

800100042754716S010031010045679122021.XML

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Ірина р
Шевченко А.В.

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	32 181	-	48	-	-	37 329
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	32 181	-	48	-	-	37 329
Частий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	347	-	-	347
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, застосованого на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Директор
Мельченко А.О.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заповнення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	44 000	-	(32 181)	-	-	-	-	11 819
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 змін у капіталі	4295	44 000	-	(32 181)	-	347	-	-	12 166
Залишок на кінець року	4300	44 000	-	-	-	395	-	-	49 495

Керівник

Головний бухгалтер



АНДРІЙ
ОЛЕГОВИЧ
ЕП БОРЗЯК
ОЛЕНА
СЕРГІЙВНА

ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

БОРЗЯК ОЛЕНА СЕРГІЙВНА

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Директор
Шевченко А.О.

Отримано:

01.04.2022 15:04

Одержувач:

42754716

Квитанція №2

Підприємство: 42754716 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2021 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 01.04.2022 у 14:32:11

Реєстраційний номер звіту: 9004812140 (800100042754716S010400910045680122021.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 28.02.2022.

Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності.

Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

Ім'я файла:

800100042754716S010400910045680122021.XML

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Директор
Шевченко А.О.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»
Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік
(в тисячах гривень)

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»**

Річна фінансова звітність за 2021 рік

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

	Сторінка
Річний звіт про фінансовий стан	3
Річний звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід	4
Річний звіт про зміни власного капіталу	5
Річний звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до фінансової звітності	
1. Інформація про Товариство та його діяльність	7
2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7
2.1. Основа складання фінансової звітності	7
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.	8
2.3. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення	8
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	9
3.1. Загальні основи оцінки елементів фінансової звітності	9
3.2. Основні засоби	9
3.3. Нематеріальні активи	9
3.4. Фінансові інструменти	10
3.5. Оренда	12
3.6. Визнання доходів та витрат	12
3.7. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
3.8. Оподаткування	13
3.9. Запаси	13
3.10. Витрати за позиками	14
3.11. Дебіторська заборгованість	14
3.12. Статутний капітал	14
3.13. Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості	14
3.14. Управління ризиками	15
3.15. Прийняття нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій	15
4. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	15
4.1. Нематеріальні активи	15
4.2. Основні засоби	16
4.3. Дебіторська заборгованість	16
4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти	17
4.5. Власний капітал	18
4.6. Поточні забезпечення	18
4.7. Інші поточні зобов'язання	18
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	19
5.1. Доходи за основним видом діяльності	19
5.2. Інші операційні доходи	19
5.3. Адміністративні витрати	19
5.4. Витрати на збут	19
5.5. Інші операційні витрати	19
5.6. Інші фінансові доходи	20
5.7. Фінансові витрати	20
5.8. Інші витрати	20
5.9. Витрати з податку на прибуток	20
6. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	20
6.1. Умовні активи та зобов'язання	20
6.2. Операції з пов'язаними сторонами	21
6.3. Події після звітної дати	21

Річний звіт про фінансовий стан

на 31 грудня 2021 року

(в тисячах гривень)

	Код рядка	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	4.1	10	19
Основні засоби	1010	4.2	67	13
Всього необоротні активи			77	32
Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за розрахунками	1130	4.3	18	20
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів за виданими кредитами	1140	4.3	264	1 833
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	1155	4.3	22 604	130 060
Гроші та їх еквіваленти	1165	4.4	30 136	89
Всього оборотні активи	1195		53 022	132 002
Всього активи	1300		53 099	132 034
Капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4.5	49 100	5 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-		32 181
Додатковий капітал,	1410	-		32 181
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4.5	395	48
Всього капітал			49 495	37 329
Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620		76	11
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1621		76	11
Поточні забезпечення	1660	4.6	35	17
Інші поточні зобов'язання	1690	4.7	3 493	94 667
Всього поточні зобов'язання і забезпечення			3 604	94 695
Всього зобов'язання та власний капітал	1900		53 099	132 024

Річний звіт про фінансові результати

за 2021 рік

(в тисячах гривень)

	Код рядка	Примітки	За 2021 рік	За 2020 рік
Доходи від основної діяльності	2000	5.1	6 547	4 856
Інші операційні доходи	2120	5.2	6 918	77
Адміністративні витрати	2130	5.3	517	518
Витрати на збут	2150	5.4	7	131
Інші операційні витрати	2180	5.5	8 434	815
Прибуток від операційної діяльності			4 507	3 469
Інші фінансові доходи	2220	5.6	222	
Фінансові витрати	2250	5.7	4 104	3 310
Інші витрати	2270	5.8	202	
Прибуток до оподаткування	2900		423	159
Витрати з податку на прибуток	2300	5.9	76	11
Чистий прибуток	2350		347	148
Інший сукупний дохід	2460		-	-
Сукупний дохід	2465		347	148

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»
 Залишок до річної фінансової звітності за 2021 рік
 (в тисячах гривень)
Річний звіт про зміни власного капіталу
 за 2021 рік
 (в тисячах гривень)

	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Додат- ковий капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Власний капітал
Залишок на 1 січня 2020 року		5 100		(100)	5 000
Чистий прибуток 2020 рік				148	148
Внески учасників до капіталу			32 181		32 181
Залишок на 31 грудня 2020 року	4000	5 100	32 181	48	37 329
Чистий прибуток за 2021 рік	4100			347	347
Внески учасників до капіталу	4240	44 000	(32 181)		11 819
Залишок на 31 грудня 2021 року	4300	49 100	0	395	49 495

Річний звіт про рух грошових коштів

за 2021 рік

(в тисячах гривень)

	Код рядка	За 2021 рік	За 2020 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Отриманий процентний та інший дохід	3000	8 110	3 010
Надходження від повернення авансів	3020	0	3
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	159 745	16 576
Інші надходження	3095	2 835	5 182
Витрачання на оплату поварів (робіт, послуг)	3100	(3 413)	(701)
Витрачання на оплату праці	3105	(190)	(222)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	3110	(52)	(61)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	(57)	(54)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(52 956)	(146 977)
Інші витрачання	3190		(57)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	114 022	(123 301)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих відсотків	3215	927	
Надходження від погашення позик	3230	28 440	
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(29 983)	
Витрачання на придбання необоротних активів	3260	(70)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(686)	0
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	3300	11 819	32 181
Надходження від отримання позик	3305	32 990	128 263
Витрачання на погашення позик	3350	(123 359)	(34 599)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(4 917)	(2 526)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(83 467)	123 319
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	29 869	18
Залишок коштів на початок року	3405	89	71
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	178	
Залишок коштів на кінець року	3415	30 136	89

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР» (скорочене найменування **ТОВ «ФК «ФІНМАР»**, далі- Товариство) зареєстровано 15.01.2019 р. за номером 1 074 102 0000 082643 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, код ЄДРПОУ 42754716.

Організаційно-правова форма установи - товариство з обмеженою відповідальністю.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.19 Інші види грошового посередництва.

Дозвільні документи щодо застосування ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів):

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №1189 від 11.04.2019 року, реєстраційний номер 13103931;
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з фінансового лізингу, надання гарантій та поручительств. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 23 квітня 2019 року №736.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг за основним видом діяльності та забезпечення динамічного зростання об'ємних показників фінансової діяльності.

Юридична адреса Товариства: 01135, м. Київ, вулиця Жилианська, будинок 101.

Офіційна сторінка в Інтернет: <https://finmar.com.ua>

Адреса електронної пошти: info@finmar.com.ua

Статутний капітал Товариства на 31.12.2021 року складає 49 100 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року та на 31.12.2020 року учасниками товариства є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕРЕГ-ГРУП», юридична особа, зареєстрована за законодавством України, володіє часткою 90,00 %
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», код за ЄДР 35093832, яке діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів ПАЙОВОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ "БЕРЕГ-ФІНАНС", країна реєстрації: Україна, володіє часткою 10%.

Станом на 31.12.2021 року та на 31.12.2020 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Бутко Родіон Анатолійович.

Безпосереднє керівництво Товариством здійснює Директор, який згідно зі Статутом представляє виконавчий орган Товариства. Ведення обліку Товариства здійснюється централізовано відділом бухгалтерії чолі з головним бухгалтером.

Середня кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2021 року складає 2 особи.

2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

2.1. Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Товариство подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з урегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Товариства.

Принципи обліку, які застосовувались при підготовці річної фінансової звітності, відповідають принципам обліку, що були прийняті при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Товариство не застосовувало достроково нових стандартів та інтерпретацій протягом 2021 року. Також не було стандартів та інтерпретацій, що вступили у дію протягом цього періоду та мали би суттєвий вплив на цю річну звітність.

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

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

2.3. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення

У процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність подається на основі припущення безперервності діяльності Товариства. Оцінка здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі здійснена керівництвом Товариства. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, керівництво бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (плани розвитку, продажів, відкриття нових структурних підрозділів, бюджет Товариства, тощо) – щонайменше 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Товариства здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно здійснювати з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінних паперах, забезпечених активами.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Загальні основи оцінки елементів фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Основні засоби

Основні засоби відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на поточне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Зміни очікуваного терміну корисного використання відображаються у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховуються як зміни оціночних значень.

Основні засоби – матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою списання вартості основних засобів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання.

3.3. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо його первісна вартість може бути достовірно визначена, й існує висока ймовірність отримання очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання. Період і метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються принаймні щорічно в кінці кожного звітного року. Зміна очікуваного строку корисного використання або очікуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються у звіті про фінансові результати у тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання.

3.4. Фінансові інструменти

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей і намірів керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, і від їх характеристик.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в звіті про фінансовий стан тільки в тому випадку, коли стає стороною, яка отримує права і обов'язки за договором щодо даного фінансового інструменту.

3.4.1. Первісне визнання фінансових активів

Для того, щоб визначити, яким чином слід класифікувати і враховувати фінансовий актив, Товариство аналізує придбаний актив за двома критеріями:

- з метою управління фінансовими активами;
- характеристики грошових потоків фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю при одночасному дотриманні двох умов: мета полягає в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договором; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід при одночасному дотриманні двох умов: мета передбачає як отримання грошових потоків, передбачених договором, так і отримання грошових потоків від продажу фінансового активу; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

В рамках цієї категорії результат від переоцінки активу до справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу (за винятком прибутків або збитків від знецінення та позитивних і негативних курсових різниць, які визнаються в звіті про фінансові результати). При припиненні визнання фінансових активів сумарні накопичені прибутки або збитки, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифікує в звіт про фінансові результати.

Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через звіт про фінансові результати, за винятком тих випадків, коли він оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через звіт про інший сукупний дохід.

3.4.2. Первісне визнання фінансових зобов'язань

Всі фінансові зобов'язання Товариство класифікує як оцінювані за амортизованою вартістю, за винятком:

- - зобов'язань з надання кредитів за ставками, нижчими від ринкових;
- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через звіт про фінансові результати. Такі зобов'язання, включаючи зобов'язання, призначені для торгівлі, і похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю.

При первісному визнанні Товариство може прийняти рішення класифікувати фінансове зобов'язання за справедливою вартістю через звіт про фінансові результати (без можливості зміни цієї класифікації в майбутньому) в тих випадках, коли:

- управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів і зобов'язань здійснюється, і їх ефективність оцінюється на основі їх справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією Товариства з управління ризиками або інвестиційної стратегією; або
- така класифікація істотно зменшує невідповідності в оцінці або визнання; або
- інструмент є гібридним договором, що включає один або кілька вбудованих похідних інструментів.

3.4.3. Знецінення фінансових активів

Фінансовий актив або група фінансових активів зазнали знецінення тільки в разі наявності об'єктивних ознак знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулись після первісного визнання фінансового активу, і така подія впливає на суму або час очікуваних майбутніх грошових потоків фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно визначити. У кінці звітного періоду визначається, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Об'єктивна ознака знецінення може включати свідчення, що позичальник або група позичальників зазнає суттєвих фінансових труднощів, несплату або прострочення сплати процентів чи основної суми, ймовірність визнання їх банкрутами або призначення іншої фінансової організації, і коли наявна інформація свідчить про вимірне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків.

Згідно МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Товариство створює оціночний резерв на суму очікуваних кредитних збитків для наступних категорій фінансових інструментів:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (мета - отримати договірні грошові потоки, які представляють собою виключно основну суму боргу і відсотки);
- - фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (мета бізнес-моделі - не тільки отримання договірних грошових потоків, а й продаж фінансових активів, при цьому дані грошові потоки являють собою виключно основну частину боргу і відсотки). При створенні оціночного резерву на суму очікуваних кредитних збитків визнається збиток від знецінення відображається у складі іншого сукупного доходу в кореспонденції з рахунком прибутку / збитків, (тобто не зменшує балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан);
- дебіторська заборгованість за орендою;
- активи і дебіторська заборгованість за договорами з покупцями (МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»);
- кредитні зобов'язання (зобов'язання з надання кредитів);

3.4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу або його частини у разі, якщо: договірні права на фінансовий актив минули; Товариство передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від фінансового активу; зберігає за собою договірні права на отримання грошових потоків від фінансового активу, але приймає на себе контрактне зобов'язання зі сплати цих коштів одному або декільком одержувачам.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи відбулася при цьому передача ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активом. Якщо передача ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активом, сталася, Товариство припиняє визнання фінансового активу. У разі, коли зберігаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то визнання фінансового активу продовжується.

У разі, коли Товариство і не зберігає, і не передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то необхідно визначити, чи зберігається контроль над фінансовим активом. Коли контроль не зберігається, Товариство припиняє визнання фінансового активу. Якщо контроль зберігається, Товариство продовжує визнавати актив в розмірі своєї подальшої участі в даному фінансовому активі.

При припиненні визнання різниця між балансовою вартістю фінансового активу (яка була визначена на дату припинення визнання) і отриманою винагородою (включаючи всі нові отримані активи за вирахуванням всіх нових прийнятих зобов'язань) відображається в звіті про фінансові результати.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) не включається Товариством до звіту про фінансовий стан, коли таке фінансове зобов'язання погашено, тобто коли договірне зобов'язання виконано, анульовано або його термін минув.

У цьому випадку різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) і сплаченої винагороди, включаючи передані негрошові активи або прийняті зобов'язання визнається у звіті про фінансові результати.

Якщо одне існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансовий стан.

3.5. Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Товариство як орендар

Оренда, за якою до Товариства не переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованими активами, вважається операційною орендою. Платежі з операційної оренди визнаються як витрати у звіті про фінансові результати згідно договору оренди. Товариство має договір оренди, строком менше одного року, яка відповідає ознакам операційної оренди.

3.6. Визнання доходів та витрат

Товариство отримує доходи у вигляді нарахований процентів за надання коштів на умовах фінансового кредиту, доходи за операціями факторингу, надання гарантій і поручительств. Товариство визначає доходи за методом нарахування та відображає в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів.

Товариство визнає проценті доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого кредиту згідно з умовами договору.

Доходи за операціями факторингу визнаються в сумі надходжень від боржників, що перевищує суму сплачену за придбання права вимоги за договором факторингу.

Інші операційні доходи – доходи від операцій, які не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів.

Витрати визнаються в періоді їх понесення. Товариство визнає адміністративні витрати – що відносяться до утримання адміністративного персоналу, та загальних управлінських потреб, витрати на збут, що включають витрати на рекламні, маркетингові заходи та утримання регіональних центрів, інші операційні та фінансові витрати.

Відображення витрат в звіті про фінансові результати здійснюється в періоді їх виникнення.

3.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів включають грошові кошти на рахунку в банку, використання яких не обмежено.

3.8. Оподаткування**Поточні податки**

Податкові активи та зобов'язання за поточними податками за поточні і попередні періоди оцінюються як очікувана сума, що має бути відшкодована податковими органами або сплачена

податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті на дату складання звіту про фінансовий стан.

Відстрочені податки

Відстрочений податок визнається на дату складання звіту про фінансовий стан стосовно тимчасових різниць між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю з метою складання фінансової звітності. Відстрочене податкове зобов'язання визнається стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Балансова вартість відстроченого податкового активу повторно аналізується на кожную дату складання звіту про фінансовий стан і знижується, якщо отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використати всі або частину відстрочених податкових активів, більше не є ймовірним. Невизнані відстрочені податкові активи повторно аналізуються на кожную дату складання звіту про фінансовий стан і визнаються в тій мірі, в якій стає ймовірним, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями, перенесеними на майбутні періоди невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, тією мірою, в якій існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, перенесених невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі податкових ставок (та податкового законодавства), які були прийняті або фактично прийняті станом на дату складання звіту про фінансовий стан.

Поточний податок і відстрочений податок пов'язані зі статтями, визнаними безпосередньо у складі капіталу, визнаються у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку, якщо є юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж компанії-платника податків та податкового органу. У ТОВ на 01.01.2020 р. та 31.12.2020 р. відсутні відстрочені податкові активи.

3.9. Запаси

Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається за собівартістю запасів, а запасів, виготовлених власними силами підприємства, - згідно з МСФЗ (IAS) 2 «Запаси». Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається кожне їх найменування.

Запасами визнаються активи, які відповідають одному з критеріїв:

- - утримуються для продажу в звичайному ході діяльності;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси при відпустці в виробництво, продажу та іншому вибутті оцінюються за методом ідентифікованої вартості.

Балансова вартість реалізованих запасів визнається як витрати періоду, в якому визнається відповідний дохід.

Транспортно-заготівельні витрати (витрати на придбання запасів, оплату тарифів (фрахту), вантажно-розвантажувальні роботи і транспортування запасів усіма видами транспорту до місця їх використання), які можуть бути ідентифіковані (безпосередньо пов'язані з придбанням певних одиниць запасів) включаються до складу первісної вартості таких запасів.

Облік незавершеного виробництва здійснюється по фактичних витратах кожного звітного періоду.

Після продажу запасів сума, за якою вони були враховані, в обов'язковому порядку повинна бути визнана як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідна виручка.

Збиток від знецінення та втрати запасів слід визнавати як витрати в тому періоді, в якому вони відбулися.

Деякі запаси можуть ставитися на рахунки інших активів (наприклад, матеріали, використані при створенні основного засобу, включаються до вартості основного засобу і до витрат у вигляді нарахування амортизації протягом строку корисної служби основного засобу).

Запаси відображати в бухгалтерському обліку та звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

3.10. Витрати за позиками.

Для складання фінансової звітності Товариство застосовує підхід до обліку витрат на позики, відповідно до МСФЗ 23.

Витрати за позиками (відсоткові та інші витрати, понесені у зв'язку із залученням позикових коштів) визнаються як витрати того періоду, в якому вони нараховані, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікаційних активів. До кваліфікаційних активів відносяться необоротні активи періодом створення понад 3 місяці. При наявності у Товариства позик (непогашених боргових зобов'язань), безпосередньо не пов'язаних із створенням кваліфікаційного активу, розмір фінансових витрат, що підлягають включенню до собівартості кваліфікаційного активу (капіталізації), визначається як добуток середньозваженої суми витрат (інвестицій) на створення даного активу (з урахуванням витрат на створення такого кваліфікаційного активу на початок звітного періоду, включаючи раніше капіталізовані фінансові витрати) і норми капіталізації фінансових витрат. Капіталізація фінансових витрат здійснюється тільки протягом періоду створення кваліфікаційного активу та припиняється, коли актив готовий до використання у запланованих цілях або для продажу.

3.11. Дебіторська заборгованість

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (одержання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість (яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності фінансові послуги) і неторгова (інша) дебіторська заборгованість.

Первісне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів. У фінансовій звітності інша (неторгова) дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів, та сформованого резерву сумнівних боргів. Критерієм визнання сумнівності є наявність судових позовів за поверненням заборгованості; резерв сумнівних боргів формується в розмірі абсолютної величини вартості заборгованості.

3.12. Статутний капітал

Статутний капітал включає в собі внески учасників.

3.13. Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

З метою запобігання можливих збитків через неповернення боргу, у тому числі нарахованих процентів та пені, Товариство щомісячно формує резерв знецінення за кредитними

(у тисячах гривень)

договорами (далі – Резерв). Резерв формується по конкретній заборгованості або по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента або групи контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей. Розрахункова величина резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази резерву на відповідну норму резервування. Коефіцієнти резервування, затверджені відповідним Порядком Товариства, залежать від виду кредитного продукту та періоду прострочення, починаючи з 0% до 100%, з першого по 90 день прострочення. Загальна величина резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового резерву по кожній категорії ризику. Резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

3.14. Управління ризиками

Політика управління ризиками включає наступне:

Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики

Основними ризиками якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик, операційний ризик та ризик ліквідності.

Оцінювання ризиків щодо надання гарантій, поручительств та їх забезпечення, а також ефективні процедури своєчасного виявлення, розрахунку, оцінки, моніторингу, контролю та управління ризиками, пов'язаними з наданням гарантій та поручительств здійснюються згідно з Положенням, розробленим Товариством.

Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який виявляє як очікувані збитки, понесення яких ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з врахуванням поточних економічних умов.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Такі ліміти відбивають стратегію ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків і операцій.

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків. Значна частина інформації доступна керівництву Товариства і відповідальним співробітникам у вигляді автоматизованих звітів. У звітах міститься інформація про сукупний розмір кредитного ризику, прогнозні кредитні показники, виключення зі встановлених лімітів ризику, показники ліквідності і зміни в рівні ризику. Щомісячно надається інформація про ризики в розрізі клієнтів. Щокварталу ключовий управлінський персонал визначає необхідність створення резерву під знецінення.

3.15. Прийняття нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Товариство не зазнало впливу на бухгалтерський облік нових міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, які вступили в дію чи змінені у 2021 році, тому не добразило їх у фінансовій звітності за 2021 рік.

4. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

4.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх первісній вартості, яка включає всі витрати по їх придбанню. Нарахування амортизації проводиться із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання. Розрахунок амортизації по нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання, строк корисного використання визначається Товариством самостійно.

Рух нематеріальних активів протягом 2020 та 2021 років був таким:

	Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Чиста балансова вартість на 01 січня 2020 року	36	8	44
Первісна вартість	53	8	61
Накопичений знос	17	-	17
Надходження/Вибуття	-	-	-
Нарахований знос	25	-	25
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020 року	11	8	19
Первісна вартість	53	8	61
Накопичений знос	42	-	42
Надходження/Вибуття	-	-	-
Нарахований знос	9	-	9
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021 року	2	8	10
Первісна вартість	53	8	61
Накопичений знос	51	-	51

4.2 Основні засоби

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість вище вартісного критерію, затвердженого обліковою політикою, - 6 000,00 грн. визнаються основними засобами. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Рух основних засобів протягом 2020 та 2021 років був таким:

	Машина та обладнання/офісна техніка	Офісні меблі та обладнання	Всього
Чиста балансова вартість на 01 січня 2020 року	33	-	33
Первісна вартість	45	5	50
Накопичений знос	12	5	17
Надходження/Вибуття	-	-	-
Нарахований знос	20	-	20
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020 року	13	-	13
Первісна вартість	45	5	50
Накопичений знос	32	5	37
Надходження/Вибуття	71	-	71
Нарахований знос	17	-	17
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021 року	67	-	67
Первісна вартість	116	5	121
Накопичений знос	49	5	54

4.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками у звіті про фінансовий стан складається з дебіторської заборгованості постачальників та підрядників:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»

Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Аудиторські послуги	-	15
ІТ послуги з обслуговування програмного забезпечення	16	4
Оренда	2	2
Всього	18	20

У звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2021 року дебіторська заборгованість за виданими кредитами представлена наступним чином:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі:		
зборгованість за основною сумою	264	1 833
зборгованість за нарахованими доходами	22 604	130 060
Всього	22 868	131 893

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами відображається за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами	278	1 840
Очікувані кредитні збитки	(14)	(7)
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під кредитні збитки	264	1 833

Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів	23 793	130 582
Очікувані кредитні збитки	(1 189)	(522)
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами після вирахування резерву під кредитні збитки	22 604	130 060

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2021 року відображені грошові кошти в національній та іноземній валюті на поточних рахунках Товариства в банках.

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Грошові кошти на рахунках в банках в гривні	590	89
Грошові кошти на рахунках в банках в валюті	29 546	
Всього	30 136	89

Станом на 31.12.2021 року сума коштів в іноземній валюті на поточному рахунку Товариства в банку складає 1'083'145,8 доларів США.

Обмежень на використання грошових коштів немає

4.5. Власний капітал

Зареєстрований статутний капітал Товариства на 31.12.2021 року становить 49 100 тис. грн., сплачений капітал - 49 100 тис. грн.

Засновниками (учасниками) Товариства на 31.12.2021 р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" – 44 190 тис. грн.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АЛЬТАНА ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ» - 4 910,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал Товариства складав 5 100 тис. грн.

01.09.2020 року засновниками (учасниками) Товариства прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Товариства на 44 000,00 тис. грн. за рахунок внесення додаткових вкладів учасниками пропорційно їх часткам в статутному капіталі Товариства (Протокол №1/2-09/2020 Загальних Зборів учасників від 01.09.2020 р., далі - Протокол).

Внески до незареєстрованого статутного капіталу в сумі 44 000 тис. грн. здійснені Учасниками:

в сумі 32 181 тис.грн. протягом 2020 року.

в сумі 11 819 тис.грн. протягом 2021 року.

14.09.2021 року затверджено збільшення розміру статутного капіталу.

Станом на 31.12.2021 року нерозподілений прибуток склав 395 тис. грн., станом на 31.12.2020 складав 48 тис.грн..

4.6. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення включають резерв невикористаних відпусток, який обчислюється за кожним працівником, виходячи з 100 % фонду оплати праці та кількості днів невикористаних відпусток на звітну дату.

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Поточні забезпечення	35	17
Всього	35	17

4.7. Інші поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2021 року поточні зобов'язання представлені кредитом, отриманим від одного з учасників Товариства строком на один рік – до 28.12.2022 року. Ставка за користування кредитом на момент укладання договору становить 12% річних.

Станом на 31.12.2020 року поточні зобов'язання були представлені кредитом, отриманим від одного з учасників Товариства. Протягом 2021 року заборгованість за цим кредитом повністю погашена.

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Основна сума кредиту	3 490	93 860
нараховані відсотки за отриманим кредитом	3	817
Всього	3 493	94 677

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

5.1. Доходи за основним видом діяльності

Доходи за основним видом діяльності представлені в звіті наступним чином:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Процентні доходи за кредитними операціями	6 502	4 034
Доходи за договорами поруки	0	713
Доходи за договорами факторингу	45	109
Всього	6 547	4 856

5.2 Інші операційні доходи

Інші операційні доходи представлені в звіті наступним чином:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Дохід від продажу цінних паперів	-	77
Дохід від розформування резерву	2 895	-
Дохід від курсових різниць	4 023	-
Всього	6 918	77

5.3 Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені в звіті наступним чином:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Витрати на оплату праці	251	281
Соціальні нарахування	55	64
Комісії банків та інші комісії	106	68
Аудит	30	20
ІТ послуги з обслуговування програмного забезпечення	27	11
Оренда приміщення	21	27
Амортизація	17	34
Нотаріальні послуги	10	-
Навчання персоналу	-	13
Всього	517	518

5.4 Витрати на збут

Витрати на збут представлені в звіті наступним чином:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Амортизація	7	12
Телекомунікаційні послуги		98
Послуги по стягненню заборгованості		21
Всього	7	131

5.5. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати представлені в звіті наступним чином:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Витрати на створення резерву сумнівних боргів	3 569	530
Курсові різниці	1 643	0
Витрати на страхування кредитного портфелю	3 222	0
Витрати за договором поруки	0	285
Всього	8 434	815

5.6 Інші фінансові доходи

В 2021 році Товариство визнало інші фінансові доходи у вигляді купону за облігаціями внутрішньої державної позики України в сумі 222 тис. грн. Облігації внутрішньої державної позики України в кількості 1049 шт. були придбані Товариством в 2021 році на підставі договору на брокерське обслуговування та утримувались до погашення.

5.7 Фінансові витрати

У складі фінансових витрат Товариством визнані витрати за процентами по кредиту отриманому від одного із учасників Товариства:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Процентні витрати за отриманим кредитом	4 104	3 310
Всього	4 104	3 310

5.8 Інші витрати

Інші витрати представлені в звітні наступним чином:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Премія за придбаними та погашеними ОВДП	187	-
Брокерське обслуговування при купівлі ОВДП	15	-
Всього	202	-

5.9 Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Витрати з поточного податку	76	11
Витрати з відстроченого податку	0	0
Всього	76	11

6. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Умовні активи та зобов'язання.

Товариство розкриває інформацію про умовні активи в тих випадках, коли можливість надходження економічних вигід є ймовірною. Інформацію про умовні зобов'язання Товариство розкриває, крім тих випадків, коли така можливість вибуття ресурсів, що мають економічні вигоди, є мало ймовірною. Станом на 31.12.2021 р. відсутні судові позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан.

6.2. 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.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами проводяться на звичайних ринкових умовах із врахуванням інтересів обох сторін.

До пов'язаних осіб Товариства на звітну дату відносяться:

- управлінський персонал;
- учасники Товариства (Примітка 1);
- кінцевий бенефіціар (Примітка 1).

Протягом 2021 року виплати управлінському персоналу склали 115 тис.грн. (протягом 2020 року – 158 тис. грн.). Інформація щодо кредитів отриманих від учасників Товариства наведена в Примітках 5.7 та 6.6.

6.3. Події після звітної дати

Між датою складання та затвердження фінансової звітності Торгово-промисловою палатою України на підставі ст.ст. 14, 14¹ Закону України «Про торгово-промислові палати в Україні» від 02.12.1997 № 671/97-ВР, Статуту ТПП України, засвідчила форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили): військову агресію Російської Федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року, відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».

У Товариства відсутні будь-які зв'язки з білоруським та російським ринками та відсутні активи, що пов'язані з особами, що перебувають або будуть перебувати під санкціями (російські та білоруські громадяни), вважаємо, що немає підстав вважати, що існують умови або події, що можуть вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів.

Директор

Головний бухгалтер



А. О. Шевченко

О. С. Борзяк

У цьому документі прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
40 (сорок) аркушів

Ключовий партнер з аудиту
Аудитор

ТОВ «АФ «Олеся»

Черданченко

