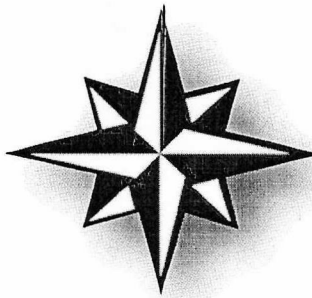


АУДИТОРСКА ФІРМА
ЛЕСЯ

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР» за 2023 рік
(станом на 31 грудня 2023 року)**

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
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНМАР» за 2023 рік
(станом на 31 грудня 2023 року)**

Керівництву
ТОВ «ФК «ФІНМАР »

Національному банку України

ДПІ у Шевченківському районі
Головного управління ДПС у м. Києві

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р., Звіту про власний капітал за 2023 р, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик. Концептуальною основою складання фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 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

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з повномасштабним військовим вторгненням Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, пов'язану з цим 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 (відповідно до МСА 570 (переглянутого), 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.

Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

У Примітці 2 до фінансової звітності розкривається інформація щодо економічного середовища, в якому товариство проводить свою діяльність та оцінює його вплив на можливість ведення діяльності в майбутньому. У складних умовах ведення господарської діяльності в період дії режиму воєнного стану на території України вищий управлінський персонал Товариства запевнив, що форс-мажорні обставини не матимуть суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства та економічні рішення користувачів.

У Примітці 3.3 вищий управлінський персонал запевнив, що Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, хоча невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі існують. Однак, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На цій підставі та за результатами діяльності Товариства за 1 кв. 2024 р., ми дійшли висновку, що застосування управлінським персоналом під час підготовки фінансової звітності принципу безперервності діяльності є адекватним та доречним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, доступність до фінансових ресурсів та наміри учасників надавати фінансову підтримку Товариству. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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.

Основним видом діяльності товариства є надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Значущим питанням в процесі аудиту була оцінка за справедливою вартістю виданих фінансових кредитів на кожну звітну дату, та адекватне відображення операції з продажу окремих кредитних активів.

Переоцінка кредитного портфеля проводилась в кінці кожного звітного кварталу через формування та подальше коригування резервів під очікувані втрати фінансових потоків. Зважаючи на наявність суб'єктивної складової - застосування професійного судження при оцінці кредитного ризику, та суттєвий вплив показника на фінансові результати господарської діяльності Товариства, - дані операції потребували від аудитора значного часу та уваги. Тому вони віднесені до ключових питань аудиту.

Оцінка ціни продажу кредитного портфеля.

У звітному періоді товариством здійснено продаж кредитних боргів фінансовим та факторинговим компаніям. Збитки від продажу мають значний вплив на фінансовий результат діяльності товариства. Крім власних суджень та розрахунків, керівництвом Товариства здійснювалась оцінка реалізованих кредитних портфелів незалежним оцінювачем. Аналіз альтернативних джерел не виявив фактів, які б могли викликати недовіру до суб'єкта оціночної діяльності. Тому ця оцінка була врахована нами як додаткові докази справедливості оцінки керівництвом фінансових активів та їх відображення в фінансовій звітності Товариства.

Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки справедливої вартості фінансових активів:

- вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих керівним персоналом Товариства облікових політик та оцінок стосовно обліку дебіторської заборгованості за виданими кредитами, адекватність оцінки проданих кредитних активів;
- вивчили організацію та надійність системи бухгалтерського обліку наданих фінансових кредитів, вивчили дієвість системи внутрішнього контролю;
- оцінили адекватність розрахунків резервів кредитних збитків, що впливають визначення справедливої вартості кредитного портфеля;
- проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу;
- перевірили наявність та достатність розкриттів кредитних операцій в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання достатніх доказів стосовно адекватності оцінки дебіторської заборгованості з виданих фінансових кредитів, з урахуванням резерву збитків, прийнятності оцінки проданих кредитних активів та відображення їх у фінансовій звітності Товариства.

При цьому аудитор допускає ризик не виявлення суттєвих викривлень. Можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Дане питання не вплинуло на висловлену аудиторську думку.

Узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту
Звіт з управління товариством не складався.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься 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., але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних та оцінки окремих статей активів фінансової компанії міститься в звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР» за 2023 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.

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

Управлінський персонал 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 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою НБУ від 24 грудня 2021 року № 153 щодо відповідності визначеним у ньому критеріям оцінки. Умови та порядок надання фінансових послуг небанківською фінансовою установою відповідають вимогам законодавства з питань регулювання ринків фінансових послуг, валютного законодавства, законодавства з питань захисту прав споживачів фінансових послуг.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2023 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 установчим документам.

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;

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Костюк Алла Вікторівна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 101617.

Чередниченко Галина Василівна - 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 № 145 від 11.08.2023 р.;

Дата початку проведення аудиту: 25.02.2024 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 25.04.2024 р.

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ АФ «Олеся»



Г.В. Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 25.04.2024 року
м. Київ

Підприємство

ТОВ "ФК "ФШМАР"

Територія

Шевченківський район м.Київ

Організаційно-правова форма господарювання

240 Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності

Інші види грошового посередництва

Середня кількість працівників

21

Адреса, телефон

Жиланська, буд. 101, м. КИЇВ, 01135

0660814570

Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового 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

КОДИ		
2024	01	01
42754716		
UA80000000001078669		
240		
64.19		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 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	10	9
первісна вартість	1001	61	60
накопичена амортизація	1002	51	51
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	32	-
первісна вартість	1011	121	46
знос	1012	89	46
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	-	71 307
інші фінансові інвестиції	1035	10 000	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	10 042	71 316
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:			
за виданими авансами	1130	45	32
з бюджетом	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	442	813
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	22 865	32 162
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	11 533	623
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	11 533	623
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	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	34 885	33 631
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	44 927	104 947

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30 900	50 900
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	472	53 368
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	31 372	104 268
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	22	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	22	-
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	38	34
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	13 495	645
Усього за розділом III	1695	13 555	679
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	44 927	104 947

Керівник

ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

Каліш Світлана Валеріївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

- Отримано: 29.02.2024 05:59
- Одержувач: 42754716

Квитанція №2
Підприємство: 42754716 ТОВ "ФК "ФІНМАР"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2023 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.02.2024 у 17:29:41
Реєстраційний номер звіту: 9003759350
(800100042754716S010011410000102122023.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.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

- Підписи: [\Показати документ](#)
Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800100042754716S010011410000102122023.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

Підприємство **ТОВ "ФК "ФІНМАР"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
42754716		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

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	5 261	1 920
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	5 261	1 920
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	143 301	50 473
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	(547)	(470)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(156 342)	(50 990)
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	-	933
збиток	2195	(8 327)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	61 307	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(834)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	52 978	99
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(82)	(22)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	52 896	77
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) нсоборотних 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	52 896	77

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	187	6
Витрати на оплату праці	2505	273	227
Відрахування на соціальні заходи	2510	60	50
Амортизація	2515	26	35
Інші операційні витрати	2520	156 342	51 142
Разом	2550	156 888	51 460

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

Каліш Світлана Валеріївна



- Отримано: 28.02.2024 19:49
- Одержувач: 42754716

Квитанція №2

Підприємство: 42754716 ТОВ "ФК "ФІНМАР"

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

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.02.2024 у 17:30:20

Реєстраційний номер звіту: 9003708873

(800100042754716S010021410000103122023.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.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Показати документ

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
- Ім'я файла: "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Спосіб прийому: 800100042754716S010021410000103122023.XML
З використанням прямого з'єднання

Підприємство ТОВ "ФК "ФІНМАР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
42754716		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
i	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 235	1 313
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	-	-
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	9 501	13 587
Інші надходження	3095	102	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(175)	(184)
Праці	3105	(223)	(180)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(62)	(49)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(158)	(120)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(105)	(76)
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	(30 280)	(24 000)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-18 060	-9 633
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	20 000	2 000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Вкуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	12 703	2 143
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(147)	(690)
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	(-)	(18 200)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	7 150	-19 033
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-10 910	-28 666
Залишок коштів на початок року	3405	11 533	30 136
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	10 063
Залишок коштів на кінець року	3415	623	11 533

Керівник

Головний бухгалтер



ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

Каліш Світлана Валеріївна

- Отримано: 28.02.2024 20:58
- Одержувач: 42754716

Квитанція №2

Підприємство: 42754716 ТОВ "ФК "ФІНМАР"

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

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.02.2024 у 17:30:51

Реєстраційний номер звіту: 9003715560

(800100042754716S010031010000104122023.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.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Віпоказати документ

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800100042754716S010031010000104122023.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

Підприємство ТОВ "ФК "ФІНМАР"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДН		
2024	01	01
42754716		

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30 900	-	-	-	472	-	-	31 372
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	30 900	-	-	-	472	-	-	31 372
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	52 896	-	-	52 896
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	20 000	-	-	-	-	-	-	20 000
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	-	-	-	-	52 896	-	-	72 896
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	53 368	-	-	104 268



Керівник

ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

Каліш Світлана Валеріївна

- Отримано: 28.02.2024 19:49
- Одержувач: 42754716

Квитанція №2

Підприємство: 42754716 ТОВ "ФК "ФІНМАР"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.02.2024 у 17:30:20

Реєстраційний номер звіту: 9003709012

(800100042754716S010400910000105122023.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.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
- Ім'я файла: "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Спосіб прийому: 800100042754716S010400910000105122023.XML
З використанням прямого з'єднання

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

(найменування)

Звіт про власний капітал
за **Рік 2022** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

КОДИ		
2023	01	01
42754716		

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	49 100	-	-	-	395	-	-	49 495
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	49 100	-	-	-	395	-	-	49 495
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	81	-	-	81
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(18 200)	-	-	-	-	-	-	(18 200)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(18 200)	-	-	-	81	-	-	(18 119)
Залишок на кінець року	4300	30 900	-	-	-	476	-	-	31 376

Керівник

Головний бухгалтер



ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

БОРЗЯК ОЛЕНА СЕРГІЙВНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»
Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік
(у тисячах гривень)

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

Річна фінансова звітність за 2023 рік

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2023 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. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ	8
3. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	9
3.1. Основа складання фінансової звітності	9
3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.	9
3.3. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення	10
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	10
4.1. Загальні основи оцінки елементів фінансової звітності	10
4.2. Основні засоби	11
4.3. Нематеріальні активи	11
4.4. Фінансові інструменти	11
4.5. Оренда	13
4.6. Визнання доходів та витрат	14
4.7. Грошові кошти та їх еквіваленти	14
4.8. Оподаткування	14
4.9. Запаси	15
4.10. Витрати за позиками	16
4.11. Дебіторська заборгованість	16
4.12. Статутний капітал	16
4.13. Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості	16
4.14. Управління ризиками	17
4.15. Прийняття нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій	17
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	18
5.1. Нематеріальні активи	18
5.2. Основні засоби	19
5.3. Інші фінансові інвестиції	20
5.4. Дебіторська заборгованість	20
5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти	21
5.6. Власний капітал	21
5.7. Поточні забезпечення	22
5.8. Інші поточні зобов'язання	22
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	22
6.1. Доходи за основним видом діяльності	22
6.2. Інші операційні доходи	23
6.3. Адміністративні витрати	23
6.4. Інші операційні витрати	23
6.5. Фінансові витрати	23
6.6. Витрати з податку на прибуток	24
7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	24
7.1. Умовні активи та зобов'язання	24
7.2. Операції з пов'язаними сторонами	24
7.3. Події після звітної дати	24

Річний звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2023 року
(в тисячах гривень)

	Код рядка	Примітки	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	5.1	10	9
Основні засоби				
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі у капіталі	1010	5.2	32	0
Інші фінансові інвестиції	1030	5.3	10 000	71 307
Всього необоротні активи			10 042	71316
Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за розрахунками	1130	5.4	45	32
з бюджетом	1135	5.4		1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів за виданими кредитами	1140	5.4	442	813
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	1155	5.4	22 865	32162
Гроші та їх еквіваленти	1165	5.5	11 533	623
Всього оборотні активи	1195		34 885	33 631
Всього активи	1300		44 927	104 947
Капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5.6	30 900	50 900
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5.6	472	53 368
Всього капітал			31 372	104 268
Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620		22	
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1621		22	
Поточні забезпечення	1660	5.7	38	34
Інші поточні зобов'язання	1690	5.8	13 495	645
Всього поточні зобов'язання і забезпечення			13 555	679
Всього зобов'язання та власний капітал	1900		44 927	104 947

22

Річний звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід
за 2023 рік
(в тисячах гривень)

	Код рядка	Примітки	За 2023 рік	За 2022 рік	
Доходи від основної діяльності	2000	6.1	5 260	1 920	
Інші операційні доходи	2120	6.2	143 301	50 473	
Адміністративні витрати	2130	6.3	547	470	
Витрати на збут	2150		-	-	
Інші операційні витрати	2180	6.4	156 341	50 990	
Прибуток від операційної діяльності			- 8327		933
Дохід від участі в капіталі	2200		61 307	-	
Фінансові витрати	2250	6.5		834	
Інші витрати	2270		2	-	
Прибуток до оподаткування	2900		52978	99	
Витрати з податку на прибуток	2300	6.6	82	22	
Чистий прибуток	2350		52 896	77	
Інший сукупний дохід	2460		-	-	
Сукупний дохід	2465		52 896	77	

23

Річний звіт про зміни власного капіталу
за 2023 рік
(в тисячах гривень)

	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Додат- ковий капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Власний капітал
Залишок на 1 січня 2023 року	4000	30 900		472	31372
Чистий прибуток 2023 рік		-	-	52 896	-52 896
Внески учасників до капіталу	4240	20 000		-	20 000
Залишок на 31 грудня 2023 року	4300	50 900	-	53368	104 268

24

Річний звіт про рух грошових коштів
за 2023 рік
(в тисячах гривень)

	Код рядка	За 2023 рік	За 2022 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Отриманий процентний та інший дохід	3000	3 235	1 313
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9 501	13 587
Інші надходження	3095	102	
Витрачання на оплату поварів (робіт, послуг)	3100	(175)	(184)
Витрачання на оплату праці	3105	(223)	(181)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	3110	(62)	(49)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	(158)	(120)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(105)	(76)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(30 280)	(24 000)
Інші витрачання	3190		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(18 060)	(9 633)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих відсотків	3215		
Надходження від погашення позик	3230		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255		
Витрачання на придбання необоротних активів	3260		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	3300	20000	
Надходження від отримання позик	3305		2 000
Витрачання на погашення позик	3350	(12 703)	(2 143)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(147)	(690)
Інші платежі	3390	(-)	(18 200)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	7150	(19 033)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(10910)	(28 666)
Залишок коштів на початок року	3405	11533	30 136
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		10 063
Залишок коштів на кінець року	3415	623	11 533

25

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. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 23 квітня 2019 року №736, та переоформлена на підставі абзацу четвертого пункту 10 розділу II Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг».

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 Жилянська, будинок 101.

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

Адреса електронної пошти: info@finmar.com.ua

Статутний капітал Товариства на 31.12.2023 року складає 50 900 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року єдиним учасником товариства, що володіє часткою 100%, є **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕРЕГ-ГРУП»**, юридична особа, зареєстрована за законодавством України.

Станом на 31.12.2022 року та на 31.12.2023 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 2023** року складає **1** особи.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Діяльність Товариства протягом 2023 року здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. З 24 лютого 2022 року по даний час на території України тривають військові дії через напад росії. Війна руйнує не лише об'єкти військового призначення, а й економічного та соціального призначення.

Війна призвела до значного скорочення виробництва – спад ВВП, за оцінками, перевищить 35%, більш ніж на третину скоротиться промислове виробництво, причому в деяких секторах

(наприклад, у металургії), скорочення сягає 70%, що зумовлено як фактичною втратою частини виробничого потенціалу, так і руйнуванням логістичних ланцюгів.

Продовження бойових дій, подальше руйнування критичної інфраструктури, логістики, зростання виробничих витрат, а також зниження доходів населення вплинули на погіршення оцінок щодо економічних результатів у найближчій перспективі підприємств усіх секторів, що беруть участь у щомісячних опитуваннях Національного банку. Про це свідчить індекс очікувань ділової активності (ІОДА), який Національний банк розраховує щомісяця, за винятком вимушеної перерви в березні – травні 2022 року. У грудні 2022 року ІОДА знизився до 42.7 із 44.9 у листопаді.

Відбулося значне зростання собівартості більшості виробничих процесів. Це сформувало потужні інфляційні тренди – зі зростанням річного показника інфляції до понад 30 %.

Значно скоротився сукупний попит. На 37 % за 2023 р. скоротився товарний експорт. Спостерігається стагнація інвестицій, зумовлена високою невизначеністю та втратою фінансових ресурсів підприємств.

У фінансовій сфері основними ризиками варто визнати рекордне збільшення дефіциту державного бюджету (31,7 % ВВП) та державного боргу, через збільшення видатків на оборону – близько 20 % ВВП – й соціальні потреби. А також через вимушене проведення значної податкової лібералізації у перші місяці війни, що призвело до недоотримання потенційних ресурсів як центрального, так і місцевих бюджетів.

Послідовна політика НБУ дозволила уникнути впливу капіталів з країни та некерованої девальвації гривні. Стабільність та передбачуваність курсу гривні знижували негативні інфляційні очікування. При цьому збережено золотовалютні резерви країни, які у листопаді сягнули передвоєнного рівня – майже 28 млрд дол. США, досягнуто відносної рівноваги на готівковому та достатньої стійкості на безготівковому ринку валюти. Попри активну монетизацію дефіциту бюджету через купівлю урядових облігацій Нацбанком, завдяки компенсувальній монетарній політиці вдалося також зберегти прийнятні темпи зростання цін та уникнути гіперінфляції.

Виняткову роль у підтриманні стабільності державних фінансів в умовах різкого зростання видатків відіграла міжнародна фінансова допомога у вигляді грантових та пільгових кредитних ресурсів. Від початку повномасштабної війни її загальний обсяг склав 23 млрд дол. США. Важливим специфічним прикладом міжнародної підтримки стала можливість призупинення виплат за державним та гарантованим державою боргом із групою офіційних кредиторів з числа країн G7 та Паризького клубу на загальну суму близько 3,1 млрд дол. США. Така реструктуризація частини зовнішнього боргу України розвантажила видатки бюджету.

Уряд та НБУ намагається зберегти фінансову стабільність. Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою та ліквідною. Економічна криза у зв'язку із військовим станом не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні.

Продовжено державну підтримку кредитування. Успішно продовжено реалізацію ініціативи Президента України щодо стимулювання кредитування малого та мікро бізнесу шляхом впровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти. Фінансова підтримка міжнародних партнерів України буде вагомим джерелом валютних надходжень в Україну. Іншими відносно стабільними джерелами залишатимуться перекази трудових мігрантів та доходи ІТ-індустрії.

Ризики 2023 року – руйнування енергетичної та транспортної інфраструктури, зниження рівня життя. Стабільністю міжнародної підтримки великою мірою визначатимуться спроможність фінансування значного планового дефіциту бюджету 2023 р. та обтяжливість накопичення державного боргу, який, за планом, сягне на кінець 2023 р. 106 % ВВП. При цьому потреба у бюджетних видатках залишатиметься значною й може зростати внаслідок посилення інфраструктурних руйнувань, загострення становища з бідністю населення. У разі розвитку негативних сценаріїв та ослаблення адаптаційної спроможності бізнесу й домогосподарств, можливим є невиправдання (у бік погіршення) економічних прогнозів, на основі яких побудовано бюджет 2023 р., що ускладнить проблему фінансування дефіциту. Утім, стан доходної частини може бути погіршений і за позитивного розвитку подій, проте – у разі реалізації ліберальних податкових змін зі зниженням ставок оподаткування.

Актуальним залишається ризик погіршення умов діяльності в Україні через: тривале збереження високих світових цін на енергоносії, зокрема на нафту та природний газ та/або падіння світових цін на товари українського експорту. Подібна ситуація призведе до підвищення девальваційного та інфляційного тиску в Україні.

В січні 2023 року НБУ підвищив облікову ставку до 25% та оголосив про подальші плани щодо посилення монетарної політики. В липні 2023 року облікову ставку зменшено до 22% річних, на даний час розмір складає 15%.

Одним з показників, на якому базується державний бюджет, є інфляція. У 2023 році він складатиме 9,8%. 14,7% такий рівень інфляції закладений у Держбюджеті на 2024 рік.

3. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

3.1. 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 2023 року.

Товариство не застосовувало достроково нових стандартів та інтерпретацій протягом 2023 року. Також не було стандартів та інтерпретацій, що вступили у дію протягом цього періоду та мали би суттєвий вплив на цю річну звітність.

3.2. 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.

3.3. 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

Вплив майбутніх змін, можливість збереження вартості активів, очікувані збитки від фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо може бути суттєвим та впливатиме на фінансовий стан Товариства в найближчому майбутньому.

Товариство не здійснює господарську діяльність та не має активів в росії чи Республіці Білорусь. Дана ситуація значно підвищує можливість Товариства продовжувати свою діяльність та не потрапити під обмеження та санкції.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, хоча невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі існують. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. 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.

4.2. 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.

4.3. 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:

4.4. 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.

4.4.1. 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.

4.4.2. 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.

4.4.3. 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);

4.4.4. 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 звіт 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.

4.5. 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.

4.6. Визнання доходів та витрат

Товариство отримує доходи у вигляді нарахованих 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 процентні 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.

4.7. 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.

4.8. 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 кожну 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 кожну 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 01.01.2023 р. та 31.12.2023 р. відсутні відстрочені податкові активи.

4.9. 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.

4.10. 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 нарахувані, 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.

4.11. 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 величині вартості заборгованості.

4.12. Статутний капітал

Статутний капітал включає в собі внески учасників.

4.13. 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 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 365 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).

4.14. 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 урахуванням 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, прогностичні 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.

4.15. Прийняття нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

МСФЗ, які випущені, та набули чинності із 1 січня 2023р.

З 1 січня 2023 року в складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, набирають чинності поправки до МСФЗ, а саме до:

- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»
- МСБО 12 «Податки на прибуток»
- МСФЗ 17 Страхові контракти

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

Дата застосування – 01 січня 2023 року.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»

Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.

Дата застосування – 01 січня 2023 року.

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поеднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Дата застосування – 01 січня 2023 року.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і
(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Дата застосування – 01 січня 2023 року.

МСФЗ 17 Страхові контракти

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору

Дата застосування – 01 січня 2023 року.

Нові МСФЗ, прийняті станом 31.12.2023, ефективна дата яких не настала

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду

після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Товариство достроково правки не застосовує.

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Фонду з початку обов'язкового застосування.

МСФЗ 16 «Оренда»

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Дата застосування – 01 січня 2024 року. Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного

ризиків ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттів.

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»

У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання договорів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті договори, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Договори, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні договори), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.

Дата застосування — 01 січня 2024 року. Товариство достроково правки не застосовує.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації є не вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності Фонду.

Очікується, що нові стандарти та поправки, що наведені вище, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність товариства. Наразі Керівництво продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність товариства.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

5.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх первісній вартості, яка включає всі витрати по їх придбання. 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 2023 року був таким:

	Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Чиста балансова вартість на 01 січня 2023 року	53	8	61
Первісна вартість	53	8	61
Накопичений знос	51	-	51
Надходження/Вибуття	-	2	2
Нарахований знос	-	-	-
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023 року	-	8	8

5.2 Основні засоби

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість вище вартісного критерію, затвердженого обліковою політикою, - 20 000,00 грн. визнаються основними засобами. В 2023р відбувся продаж основного засобу Ноутбука Aser на суму

111

реалізаційної вартості 35000,0 грн. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Рух основних засобів протягом 2023 року був таким:

	Машини та обладнання/офісна техніка	Офісні меблі та обладнання	Всього
Чиста балансова вартість на 01 січня 2023 року	32	-	32
Первісна вартість	116	5	121
Накопичений знос	84	5	89
Надходження/Вибуття	-	75	75
Нарахований знос	26	-	26
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023 року	0	-	0
Первісна вартість	46		46
Накопичений знос	46		46

5.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2023 р. Довгострокові фінансові інвестиції за методом участі у капіталі у звіті про фінансовий стан являють собою корпоративні права на частку в розмірі 29 599 тис.грн., що складає 99,99568% статутного (складеного) капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ». Частка придбана на підставі договору купівлі-продажу від 07.10.2022 року.

Ціна придбання складала 10 000 тис.грн.

Оскільки не дотримуються умови класифікації активу за МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», як такого, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Коригування вартості фінансової інвестиції проводилось згідно методу участі у капіталі і на 31.12.2023р. складає 71307,0 тис.грн

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Корпоративні права	71307	10 000
Всього	71307	10 000

5.4. Дебіторська заборгованість

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

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Аудиторські послуги	30	27
ІТ. послуги з обслуговування програмного забезпечення	-	16
Оренда	2	2
Всього	32	45

У звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2023 року дебіторська заборгованість за виданими кредитами представлена наступним чином:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами,		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік

(у тисячах гривень)

в тому числі:

заборгованість за основною сумою	32 162	22 865
заборгованість за нарахованими доходами	623	442
Всього	32 975	23 307

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

Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками:

	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022 р.
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами	788	884
Очікувані кредитні збитки	(67)	(442)
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під кредитні збитки	721	442
Дебіторська заборгованість за договором відступлення прав вимоги	92	-

Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів	35 150	34 206
Очікувані кредитні збитки	(2 989)	(11 341)
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами після вирахування резерву під кредитні збитки	32 162	22 865

5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2023 року відображені грошові кошти в національній та іноземній валюті на поточних рахунках Товариства в банках.

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Грошові кошти на рахунках в банках в гривні	623	
Грошові кошти на рахунках в банках в валюті		11533
Всього	623	11 533

Станом на 31.12.2023 року сума коштів на поточному рахунку Товариства в банку складає 622705,04грн

Обмежень на використання грошових коштів немає.

Кошти розміщені на поточних рахунках Товариства в АТ «СЕНС БАНК» та в АТ «ПУМБ».

За даними рейтингових агенцій обом банківським установам підтверджено кредитний рейтинг за національною шкалою uaAAA. За результатами оцінки діяльності банків на підставі інформації із офіційних та відкритих джерел, оприлюдненої на сайті <https://minfin.com.ua/>, загальний рейтинг АТ «ПУМБ» становить 3,73 бали, АТ «СЕНС БАНК» 2,78 бали з 5 можливих. У порівнянні з попередньою звітною датою – 31.12.2022 року рейтинг АТ «ПУМБ» збільшився з 3,64 до 3,73 балів, рейтинг АТ «СЕНС БАНК» погіршився з 3,6 до 2,78 балів. Оскільки показники кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських установ відповідають середньому значенню в банківській системі України, підстав для нарахування знецінення немає.

5.6. Власний капітал

Зареєстрований статутний капітал Товариства на 31.12.2023 року становить 50 900 тис. грн., сплачений капітал - 50 900 тис. грн.

Засновником (учасником) Товариства на 31.12.2023 р. є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" (100%) – 50 900 тис грн.

Станом на 31.12.2022 року зареєстрований статутний капітал Товариства складав 30 900 тис. грн., учасниками товариства були:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" – 100%.

08.03.2023 року учасником товариства прийняте рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу Товариства до суми 50 900 тис. грн. (протокол Загальних Зборів учасників №5/1-08/23 від 08.03.2023 року).

Станом на 31.12.2023 року внесок до статутного капіталу в розмірі 20 000,00 призведено в повному обсязі та підтверджено Звітом незалежної аудиторської компанії.

Станом на 31.12.2023 року нерозподілений прибуток склав 53368 тис. грн., станом на 31.12.2021 складав 472,0 тис.грн.

5.7. 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 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Поточні забезпечення	34	38
Всього	34	35

5.8. Інші поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2023 року та на 31.12.2022 року поточні зобов'язання представлені позикою, згідно договору відступлення прав вимоги від 01.11.22р.з ТОВ «Берег-груп» отриманим від засновника Товариства та складає 644 544,10грн

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Позика	645	3 348
Нараховані відсотки за отриманим кредитом		147
Заборгованість за придбані корпоративні права		10 000
Всього	645	13 495

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

6.1. Доходи за основним видом діяльності

Доходи за основним видом діяльності представлені в звіті наступним чином:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Процентні доходи за кредитними операціями	5261	1920
Доходи за договорами факторингу	-	
Всього	5261	1 920

6.2. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи представлені в звіті наступним чином:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Дохід від розформування резерву	143 164	40 410
Дохід від курсових різниць	102	10 063
Дохід від реалізації НА	35	
Всього	143 301	50 473

6.3. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені в звіті наступним чином:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Витрати на оплату праці	273	227
Соціальні нарахування	60	50
Комісії банків та інші комісії	19	58
Аудит	103	50
Амортизація	26	35
ІТ послуги з обслуговування програмного забезпечення	45	30
Оренда приміщення	20	14
Матеріальні витрати	1	6
Всього	547	517

6.4. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати представлені в звіті наступним чином:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Витрати на створення резерву сумнівних боргів	134 436	50 990
Собівартість реалізованих покупних запасів	6	
Витрати від продажу кредитного портфеля	21 900	
Всього	156 342	50 990

6.5. Фінансові витрати

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

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Процентні витрати за отриманим кредитом		834
Всього	-	834

6.6. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Витрати з поточного податку	82	22
Витрати з відстроченого податку	-	-
Всього	82	22

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. 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 малоймовірною. Станом на 31.12.2023 р. відсутні судові позови та інші події чи операції, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан.

7.2. 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).

В звітному періоді операціями з пов'язаними сторонами є виплата заробітної плати управлінському персоналу та виплата процентів за кредитом, отриманим від учасника Товариства. Інші операції з пов'язаними сторонами не мали місця.

Інформація щодо кредитів отриманих від учасників Товариства наведена в Примітках 5.8

7.3. Події після звітної дати

Після звітної дати та до дати затвердження фінансової звітності істотних подій, які б вплинули на коригування показників фінансової звітності, не було.

Підприємство знаходиться за межами території ведення активних бойових дій.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік

(у тисячах гривень)

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.

Вплив військового стану на фінансові показники в цьому періоді не може бути спрогнозований та оцінений, тому коригування фінансової звітності на події після дати балансу не здійснювалось.

Директор

Андрій ШЕВЧЕНКО

Головний бухгалтер

Світлана Каліш



Директор

Андрій ШЕВЧЕНКО

Головний бухгалтер

Світлана Каліш

У цьому документі прошиито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
48 (сорок вісім) аркушів

Ключовий партнер з аудиту
аудитор

ТОВ «АФ «Олесья»

Г.В. Чередниченко

