

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Керівництву Відповідальної особи НБФГ «ФІНМАР»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової групи

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ФІНМАР» (далі - Небанківська фінансова група) у складі ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР» (далі – Відповідальна особа), ТОВ «БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС», ПТ «ДОНКРЕДИТ», ТОВ «КРЕДІПЛЮС» та ТОВ «МІЛОАН», що включає:

- Консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи станом на 31.12.2024;
- Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи за період, що закінчився 31.12.2024;
- Консолідований звіт про зміни у власному капіталі небанківської фінансової групи за період, що закінчився 31.12.2024;
- Консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи за період, що закінчився 31.12.2024;
- Звіт про суттєві внутрішньогрупові операції за період, що закінчився 31.12.2024;
- Звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи станом на 31.12.2024;
- Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами за період, що закінчився 31.12.2024;
- Інформація про діяльність небанківської фінансової групи за період, що закінчився 31.12.2024.

На нашу думку консолідована звітність Небанківської фінансової групи, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29.12.2023 (далі – Постанова №202).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Небанківської фінансової групи» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової групи, 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.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Розділ 1 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами. Консолідовану звітність Небанківської фінансової групи було складено з метою сприяння Небанківській фінансовій групі у дотриманні вимог регулятора – Національного банку України. Тому консолідована звітність може бути не придатною для іншої мети.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Розділ 7 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами, в якому розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Розділі 6, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

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

Крім питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану звітність Небанківської фінансової групи

Управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за складання консолідованої звітності Небанківської фінансової групи відповідно до Постанови №202 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Небанківської фінансової групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Небанківської фінансової групи

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Небанківської фінансової групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій 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 Небанківську фінансову групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Небанківської фінансової групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Небанківської фінансової групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна, 33

Інформація про реєстрацію в реєстрі
аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право
проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	Загальні збори учасників
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	25.02.2025
	1-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової групи, узгоджується з додатковим звітом ТКННП.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Небанківської фінансової групи під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у консолідованій звітності Небанківської фінансової групи та річних звітах учасників Небанківської фінансової групи, в період, охоплений консолідованою звітністю та під час аудиту консолідованої звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у консолідованій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти консолідованої звітності. Аудит включає вибірккову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у консолідованій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на консолідовану звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олександр КОНОВЧЕНКО.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання з аудиту

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

26 травня 2025 року

Назва групи	ФІНМАР	
Тип групи за розміром	Мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ "ФК "ФІНМАР"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	42754716	
Тип звіту	X	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	31.12.2024	

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

		Код рядка	На кінець звітнього періоду**	На початок звітнього періоду**
		1	2	3
1	Активи			
2	Основні засоби	1000	42659	45444
3	Інвестиційна нерухомість	1010	0	11
4	Гудвіл	1020	0	0
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	39541	45340
6	Інші фінансові активи	1040	0	0
7	Інші нефінансові активи	1050	113	81
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060	0	0
9	Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	1070	0	0
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080	0	0
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090	0	0
12	Біологічні активи	1100	0	0
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110	0	0
14	Запаси, в т.ч.	1120	1063	664
15	товари	1121	0	0
16	інші запаси	1122	1063	664
17	Поточні податкові активи	1130	0	0
18	Відстрочені податкові активи	1140	0	0
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	712288	648152
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	16767	14521

21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152	0	0
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	694898	633242
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154	0	0
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155	623	389
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156	0	0
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	36874	49181
27	готівка	1161	9120	15555
28	рахунки в банках	1162	21734	28116
29	Витрати майбутніх періодів	1170	0	49
30	Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити	1180	0	0
31	Загальна сума активів	1200	832538	788922
32	Власний капітал та зобов'язання			
33	Власний капітал			
34	Статутний капітал	1300	104624	104624
35	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	244839	206426
36	Емісійний дохід	1320	0	0
37	Власні викуплені акції	1330	0	0
38	Інша частка участі в капіталі	1340	0	0
39	Інші резерви	1350	0	0
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи	1360	349463	311050
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	936	870
42	Загальна сума власного капіталу	1400	350399	311920
43	Зобов'язання			
44	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	43614	45585
45	кредити банків	1501	43614	45585
46	інші кредити	1502	0	0
47	Інші залучені кошти	1510	0	0
48	Субординований борг	1520	0	0
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	420121	414350
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	1994	1931
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532	0	0
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	81420	77806
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534	8130	13379

54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	233101	294926
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536	95476	26308
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	16771	14472
57	забезпечення винагород працівникам	1541	16771	14472
58	інше забезпечення	1542	0	0
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	1629	2590
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560	4	5
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570	0	0
62	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	1580	0	0
63	Поточні податкові зобов'язання	1590	0	0
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600	0	0
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610	0	0
66	Загальна сума зобов'язань	1700	482139	477002
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	832538	788922

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Назва групи	ФІНМАР	
Тип групи за розміром	Мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ "ФК "ФІНМАР"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	42754716	
Тип звіту	X	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	31.12.2024	

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	893580	0
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	0	0
3	інші процентні доходи	2 002	0	0
4	дохід від продажу товарів	2 003	570792	0
5	дохід від надання послуг	2 004	322436	0
6	доходи від дивідендів	2 005	0	0
7	дохід від страхування	2 006	0	0
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007	352	0
9	Інші операційні доходи	2 010	294797	0
10	Інші доходи	2 020	68605	0
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030	0	0
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040	0	0
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	-1952	0
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-83363	0
15	Амортизаційні витрати	2 070	-17915	0
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080	0	0
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090	0	0
18	Інші операційні витрати	2 100	-979496	0
19	Інші витрати	2 110	-112691	0
20	Інші прибутки (збитки)	2 120	0	0
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130	0	0

22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140	0	0
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	61565	0
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160	0	0
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170	0	0
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180	0	0
27	Фінансові доходи	2 190	0	0
28	Фінансові витрати	2 200	-17137	0
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210	0	0
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220	0	0
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визнано в прибутку або збитку	2 230	0	0
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240	0	0
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250	0	0
34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованої собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260	0	0
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270	0	0
36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280	0	0

37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	44428	0
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-5949	0
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	38479	0
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320	0	0
41	Прибуток (збиток)	2 330	38479	0
Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340	38413	0
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350	66	0
Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
44	Базовий прибуток на акцію	2 360	0	0
45	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370	0	0
46	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380	0	0
47	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390	0	0
48	Розбавлений прибуток на акцію	2 400	0	0
49	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410	0	0
50	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420	0	0
51	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430	0	0

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі[illegible]

** Від'ємні значення позначаються зі знаком "-"

Назва групи	ФІНМАР	
Тип групи за розміром	Мала	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	ТОВ "ФК "ФІНМАР"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	42754716	
Тип звіту	X	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	31.12.2024	

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	423 231	0
4	надходження від процентних доходів	3001	423 231	0
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010	193 276	0
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020	0	0
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030	0	0
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестрахування	3040	0	0
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	1 554 526	0
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	0	0
11	надходження від повернення авансів	3052	948	0
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	1 454 505	0
13	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054	0	0
14	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055	0	0
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	99 073	0
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	2 171 033	0
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-212 908	0
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	0	0

20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-69 709	0
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	0	0
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами	3140	0	0
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-1 876 225	0
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151	0	0
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-1 773 151	0
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-103 074	0
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-2 158 842	0
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	12 191	0
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-5 324	0
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190	0	0
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	6 867	0
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300	0	0
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	-2 900	0
35	Придбання основних засобів	3320	-3 220	0
36	Дивіденди отримані	3330	0	0
37	Проценти отримані	3340	126	0
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	141	0
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-5 853	0
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400	-352	0
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	-12 968	0
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	-13 320	0
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510	-12 307	0
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520	0	0
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	-12 307	0
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	49 181	
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	36 874	

** Небанківська фінансова група*

*** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"*

3. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо доходів/ витрат

[illegible]

Назва групи		Небанківська фінансова група "ФІНМАР"							
Тип групи за розміром		мала							
Повне найменування відповідальної особи НБФГ		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"							
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ		42754716							
Тип звіту		Консолідований							
		Субконсолідований							
Рівень округлення, використаний у звітності:		тис. грн.							
Період звітності (станом на):		31.12.2024							
Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами									
№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП*/КІП*/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відвернення (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6- колонка 7- колонка 8)	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	35252433	Надавач фінансових послуг	КІП	11833	10000		X	
2	ТОВ "ФК "ФІНМАР"	42754716	Надавач фінансових послуг	КІП	110991	20000	72615	X	
3	ТОВ "МІЛОАН"	40484607	Надавач фінансових послуг	КІП	93107	10000		X	
4	ТОВ "ФК "КРЕДІПЛЮС"	40474269	Надавач фінансових послуг	КІП	93729	10000		X	
5	ПО "ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВ "ІНТЕР РІЕЛТІ І КО	30416462	Надавач фінансових послуг	КІП	112959	1000		X	
6								X	
7								X	
8								X	
9								X	
10								X	
11								X	
12								X	
13								X	
14								X	
15								X	
16								X	
17								X	
18								X	
19								X	
20								X	
21								X	
Регулятивний капітал КІП					422619	51000	72615	299004	
Регулятивний капітал СП								0	
Регулятивний капітал і-го учасника/ів НБФГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп								0	
Регулятивний капітал НБФГ					422619	51000	72615	299004	

* НБФГ - небанківська фінансова група
** СП - страхова підгрупа
***КІП - кредитно-інвестиційна підгрупа
Колонка 8 - зазначається, якщо відвернення не були вираховані із суми РК (колонка 6)

Колонка 9 - достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи з необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, розрахованих відповідно до вимог пунктів 90, 99 розділу IX цього Положення. Вимоги щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є дотриманими, якщо розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Колонка 10 - зазначається інформація про учасників НБФГ у статутний капітал яких наявні вкладення та/або інші фінансові інструменти участі в капіталі. Також зазначається інформація щодо учасників НБФГ, які не є піднаглядними об'єктами Національного банку України та нерезидентів: назва, номер та дата прийняття НПА про встановлення вимог до капіталу такого учасника.

Пояснювальна записка

до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами,

Небанківської фінансової групи «ФІНМАР»

станом на «31» грудня 2024 р, за період з 26.07.2024 – 31.12.2024 року

1. Основні відомості про групу

Відповідальною особою за складання консолідованої звітності небанківської фінансової групи (Група) є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР» (скорочене найменування **ТОВ «ФК «ФІНМАР»**, далі – **Товариство**) зареєстроване 15.01.2019 р. за номером 10741020000082643 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: 64.92 Інші види кредитування.

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».

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

Станом на 31.12.2024 року єдиним учасником товариства, що володіє часткою 100%, є **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕРЕГ-ГРУП»**, юридична особа, зареєстрована за законодавством України.

Ця консолідована звітність була затверджена до випуску 29.05.2024 року.

2. Периметр консолідації небанківської фінансової групи

Консолідована фінансова звітність Групи включає:

- консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи;
- консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи;
- консолідований звіт про зміни у власному капіталі небанківської фінансової групи;
- консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи;
- звіт про суттєві внутрішньогрупові операції;
- звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи;
- пояснювальну записку до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами;

Функціональною валютою є гривня, валюта подання звітності для цілей фінансової звітності групи тисяч гривень.

Таблиця 1.

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважаючий вид діяльності	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	35252433	64.92 Інші види кредитування	Кредитно інвестиційна
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "Фінмар"	42754716	64.92 Інші види кредитування	Кредитно інвестиційна
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Мілоан"	40484607	64.92 Інші види кредитування	Кредитно інвестиційна
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "Кредіплюс"	40474269	64.92 Інші види кредитування	Кредитно інвестиційна
5	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО " ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ"ІНТЕР-РЕЛТІ І КОМПАНІЯ"	30416462	64.92 Інші види кредитування	Кредитно інвестиційна

3. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НБФГ під час складання даних звітності

1) Основні принципи облікової політики небанківської фінансової групи:

Консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи була підготовлена відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29.12.2023 (далі – Постанова № 202) в редакції від 21.03.2024 р. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю. Консолідована фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де вказано інше. В консолідованій звітності не представлена порівняльна інформація за попередній період оскільки визнання Небанківської фінансової групи відбулось в 2024 році і звітність покриває період 26.07.2024 – 31.12.2024.

Основа консолідації

Відповідальна особа небанківської фінансової групи, склад учасників якої збігається зі складом консолідованої групи, визначеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), складає консолідовану звітність небанківської фінансової групи з використанням методів та процедур консолідації, визначених МСФЗ та Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами) (далі – наказ № 73). Відповідальна особа небанківської фінансової групи, у складі якої немає материнської компанії, включає до консолідованої звітності показники фінансової звітності

учасників небанківської фінансової групи, які контролюються контролером небанківської фінансової групи, а також учасників небанківської фінансової групи, які є дочірніми компаніями інших учасників небанківської фінансової групи, з використанням методу повної консолідації. Показники фінансової звітності учасників небанківської фінансової групи, які є асоційованими компаніями інших учасників небанківської фінансової групи, включаються до консолідованої звітності за методом участі в капіталі.

Консолідація дочірньої організації починається, коли Група отримує контроль над дочірньою організацією, і припиняється, коли Група втрачає контроль над дочірньою організацією. Активи, зобов'язання, доходи та витрати дочірньої організації, придбання або вибуття якої відбулося протягом року, включаються до консолідованої фінансової звітності з дати отримання Групою контролю та відображаються до дати втрати Групою контролю над дочірньою організацією.

Прибуток або збиток і кожний компонент ІСД відносяться на акціонерів материнської організації Групи та неконтролюючі частки участі навіть у тому випадку, якщо це призводить до від'ємного сальдо у неконтролюючих часток участі. За необхідності фінансова звітність дочірніх організацій коригується для приведення облікової політики таких організацій у відповідність з обліковою політикою Групи. Усі внутрішньогрупові активи та зобов'язання, власний капітал, доходи, витрати та грошові потоки, що виникають у результаті здійснення операцій усередині Групи, повністю виключаються при консолідації.

Зміна частки участі в дочірньому підприємстві без втрати контролю обліковується як операція з власним капіталом.

Якщо Група втрачає контроль над дочірньою організацією, вона припиняє визнання відповідних активів (у тому числі гудвілу), зобов'язань, неконтролюючих часток участі та інших компонентів власного капіталу і визнає прибутки або збитки, що виникли, у складі прибутку або збитку. Інвестиції, що залишилися, визнаються за справедливою вартістю.

Стислий опис облікових політик

Консолідовану фінансову звітність Групи підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

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

Консолідована фінансова звітність Групи підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності.

Загальні положення щодо облікових політик

Підготовка консолідованої фінансової звітності Групи вимагає від її керівництва винесення суджень і визначення оцінок і припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, що подаються у звітності, а також на розкриття інформації про ці статті та про умовні зобов'язання. Невизначеність щодо цих припущень та оцінок може призвести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому істотних коригувань до балансової вартості активів або зобов'язань, щодо яких приймаються подібні припущення та оцінки.

Об'єднання бізнесів

Об'єднання бізнесів обліковуються з використанням методу придбання. Вартість придбання оцінюється як сума переданого відшкодування, оціненого за справедливою вартістю на дату придбання, і неконтролюючих часток участі в об'єкті придбання. Для кожного об'єднання бізнесів Група приймає рішення, як оцінювати неконтролюючі частки участі в об'єкті придбання: або за справедливою вартістю, або за пропорційною частиною ідентифікованих чистих активів об'єкта придбання. Витрати, пов'язані з придбанням, включаються до складу адміністративних витрат у той момент, коли їх було понесено.

Група доходить висновку, що вона придбала бізнес, коли придбана сукупність видів діяльності та активів включає внесок і принципово значущий процес, які разом значною мірою сприяють створенню віддачі. Придбаний процес вважається принципово значущим, якщо він має принципове значення для можливості продовжувати створення віддачі, а придбані внески включають організовану робочу силу, що володіє необхідними навичками, знанням або досвідом для виконання такого процесу, або значною мірою сприяє можливості продовження створення віддачі та вважається унікальним або рідкісним, або не може бути замінений без значних витрат, зусиль або відкладеної можливості продовжувати створення віддачі.

Якщо Група придбає бізнес, вона відповідним чином класифікує та позначає придбані фінансові активи та прийняті зобов'язання залежно від умов договору, економічної ситуації та відповідних умов на дату

придбання. Сюди належить аналіз на предмет необхідності виділення об'єктом придбання вбудованих в основні договори похідних інструментів.

Умовне відшкодування, що підлягає передачі набувачем, визнається за справедливою вартістю на дату придбання. Умовне відшкодування, класифіковане як власний капітал, не переоцінюється, а його подальше погашення обліковується у складі капіталу. Умовне відшкодування, що класифікується як актив або зобов'язання, яке є фінансовим інструментом і потрапляє у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", оцінюють за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнають у звіті про прибуток або збиток відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. Інше умовне відшкодування, яке не потрапляє у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9, оцінюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, а зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку або збитку.

Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства

Асоційована організація – це організація, на діяльність якої Група має значний вплив. Значний вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень щодо фінансової та операційної політики об'єкта інвестицій, але не контролювати або спільно контролювати цю політику.

Спільне підприємство – це спільне підприємництво, яке передбачає наявність у сторін, що володіють спільним контролем над діяльністю, прав на чисті активи діяльності. Спільний контроль – це передбачений договором поділ контролю над діяльністю, який має місце, тільки коли прийняття рішень щодо значущої діяльності вимагає одностайної згоди сторін, що поділяють контроль.

Фактори, що враховуються при визначенні наявності значного впливу або спільного контролю, аналогічні факторам, що враховуються при визначенні наявності контролю над дочірніми організаціями. Інвестиції Групи в її асоційовану організацію та спільне підприємство обліковуються за методом пайової участі.

Відповідно до методу пайової участі інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство спочатку визнається за первісною вартістю. Балансова вартість інвестиції згодом коригується внаслідок визнання змін у частці Групи в чистих активах асоційованої організації або спільного підприємства, що виникають після дати придбання.

Звіт про прибуток або збиток відображає частку Групи в результатах діяльності асоційованої організації або спільного підприємства. Зміни ІСД таких об'єктів інвестицій подаються у складі ІСД Групи. Крім того, якщо мала місце зміна, безпосередньо визнана у власному капіталі асоційованої організації або спільного підприємства, Група визнає свою частку такої зміни та розкриває цей факт, коли це застосовно, у звіті про зміни у власному капіталі. Нереалізовані прибутки та збитки, що виникають за операціями Групи з асоційованою організацією або спільним підприємством, виключені тією мірою, якою Група має частку участі в асоційованій організації або спільному підприємстві.

Частка Групи в прибутку або збитку асоційованої організації та спільного підприємства подана безпосередньо у звіті про прибуток або збиток за рамками операційного прибутку. Вона являє собою прибуток або збиток після оподаткування та обліку неконтролюючих часток участі в дочірніх організаціях асоційованої організації або спільного підприємства.

Фінансова звітність асоційованої організації або спільного підприємства складається за той самий звітний період, що й фінансова звітність Групи. У разі необхідності до неї вносяться коригування з метою приведення облікової політики у відповідність з обліковою політикою Групи.

Після застосування методу пайової участі Група визначає необхідність визнання додаткового збитку від знецінення за своєю інвестицією в асоційовану організацію або спільне підприємство. На кожну звітну дату Група встановлює наявність об'єктивних підтверджень знецінення інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство. У разі наявності таких підтверджень Група розраховує суму зменшення корисності як різницю між сумою відшкодування асоційованої організації або спільного підприємства та її/його балансовою вартістю і визнає збиток у звіті про прибутки або збитки у статті "Частка в прибутку асоційованої організації та спільного підприємства".

У разі втрати значного впливу над асоційованим підприємством або спільного контролю над спільним підприємством Група оцінює і визнає інвестиції, що залишилися, за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю асоційованого суб'єкта господарювання або спільного підприємства на момент втрати значного впливу або спільного контролю та справедливою вартістю інвестицій, що залишилися, і надходженнями від вибуття визнається у складі прибутку або збитку.

Класифікація активів і зобов'язань на оборотні/короткострокові та необоротні/довгострокові

У звіті про фінансовий стан Група подає активи та зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні/короткострокові та необоротні/довгострокові. Актив є оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи споживання в межах звичайного операційного циклу;
- він утримується головним чином для цілей торгівлі;
- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- він є грошовими коштами або еквівалентом грошових коштів, окрім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, що діють протягом щонайменше дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

його передбачається врегулювати в межах звичайного операційного циклу;

воно утримується переважно для цілей торгівлі;

воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або

в організації немає безумовного права відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Умови зобов'язання, відповідно до яких воно може бути, на розсуд контрагента, врегульоване шляхом випуску та передання пайових інструментів, не впливають на класифікацію цього зобов'язання.

Група класифікує всі інші зобов'язання як довгострокові.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як необоротні/довгострокові активи та зобов'язання.

Справедлива вартість активів

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Група використовує такі моделі оцінювання, які доречні за даних обставин і для яких доступні дані, достатні для оцінювання справедливої вартості, і при цьому дають змогу максимально використовувати релевантні спостережувані вихідні дані та звести до мінімуму використання неспостережуваних вихідних даних.

Усі активи та зобов'язання, що оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедливою вартістю яких розкривають у фінансовій звітності, класифікують у межах описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, що є значущими для оцінки справедливої вартості загалом:

- Рівень 1 – Цінові котирування (некориговані) активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 – Моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 – Моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на повторюваній основі, Група визначає необхідність їхнього переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, що є значущими для оцінювання справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Для оцінки значних активів, таких як об'єкти інвестиційної нерухомості та фінансові активи, що не котируються, а також значних зобов'язань, таких як умовне відшкодування, можуть залучатись зовнішні оцінювачі. Як критерії відбору оцінювачів застосовуються знання ринку, репутація, незалежність і відповідність професійним стандартам. Ротація оцінювачів відбувається, як правило, кожні три роки. Після обговорення із зовнішніми оцінювачами Група ухвалює рішення про те, які моделі оцінки та вихідні дані необхідно використовувати в кожному випадку.

Група також порівнює зміни справедливої вартості кожного активу та зобов'язання з відповідними зовнішніми джерелами з метою визначення обґрунтованості зміни.

Оцінка справедливої вартості нефінансового активу бере до уваги здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди або за допомогою найкращого та найефективнішого використання активу, або за допомогою його продажу іншому учасникові ринку, який використовував би цей актив у найкращий та найефективніший спосіб.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Група класифікувала активи та зобов'язання на основі їхнього характеру, притаманних їм характеристик і ризиків, а також застосовного рівня в ієрархії справедливої вартості, як зазначено вище.

Виручка за договорами

Діяльність Групи пов'язана з наданням короткострокових позик, в звітному періоді фактів укладання угод з фінансового лізингу компаніями групи не було, операції з факторингу були спрямовані на продаж портфелів непрацюючих активів.

Група оцінює наявність у договорі інших обіцянок, які являють собою окремі обов'язки до виконання (наприклад, акційні знижки, розіграші, призові бали, що можуть надаватись за програмами лояльності), на які необхідно розподілити частину ціни угоди.

Поворотні знижки за обсяг

Група застосовує або метод найімовірнішої величини, або метод очікуваної вартості для оцінки змінного відшкодування за договором. Рішення про застосування конкретного методу, який якнайкраще прогнозує суму змінного відшкодування, зумовлено головним чином кількістю порогових значень обсягу, передбачених договором. Метод найімовірнішої величини використовується для договорів з одним пороговим значенням обсягу, а метод очікуваної вартості використовується для договорів з більш ніж одним пороговим значенням обсягу. Потім Група застосовує вимоги щодо обмеження оцінки змінного відшкодування для цілей визначення суми змінного відшкодування, яку можна включити в ціну угоди і визнати як виручку. Щодо очікуваних майбутніх поворотних знижок визнають зобов'язання з повернення коштів (тобто суму, яку не включають до ціни угоди).

Програми лояльності

Група використовує програми лояльності клієнтів. Програми лояльності призводять до виникнення окремого обов'язку до виконання, оскільки вони надають клієнтам істотне право. Частину ціни угоди за програмами лояльності розподіляють ґрунтуючись на відносній ціні їхнього відокремленого продажу, і визнають як зобов'язання за договором доти, доки такий договір не буде повністю виконаний. Виручка визнається в момент виконання договору.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається як актив, коли суб'єкт господарювання стає стороною контракту і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти.

Для облікових та управлінських цілей дебіторська заборгованість поділяється на кредитну (що виникає в рамках проведення основної фінансової кредитної діяльності) та іншу дебіторську заборгованість.

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша дебіторська заборгованість спочатку визнаються за справедливою вартістю, а в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Віднесення дебіторської заборгованості за виданими кредитами та іншої дебіторської заборгованості у категорію оцінки за амортизованою вартістю здійснюється за результатами аналізу бізнес-моделі управління відповідними групами активів та проведеного аналізу контрактних грошових потоків.

Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) після надання послуг. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, створюється відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування.

Зобов'язання за договором

Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі (наприклад, короткі позиції по цінних паперах), умовної винагороди, визнаної покупцем при об'єднанні бізнесу, та інших фінансових зобов'язань, визначених як такі при первісному визнанні; та договорів фінансової гарантії та зобов'язань із надання кредитів.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, анулювання або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за тими ставками податку, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації активу або погашення зобов'язання, виходячи зі ставок податку (і податкового законодавства), що діють або по суті прийняті на звітну дату.

Відстрочений податок, що належить до статей, визнаних не у складі прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Статті відстрочених податків визнаються відповідно до операцій, що лежать в їх основі, або у складі ІСД, або безпосередньо у власному капіталі.

Група здійснює взаємозалік відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань у тому і тільки в тому випадку, якщо у неї є юридично захищене право на залік поточних податкових активів проти поточних податкових зобов'язань, і відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відносяться до податків на прибуток, які стягує один і той самий податковий орган з однієї й тієї самої організації, операції якої оподатковуються, або з різних організацій, операції яких оподатковуються, які мають намір або здійснюють операції з податку на прибуток.

Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток

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

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

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвіла, активу або зобов'язання, в ході угоди, що не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
- стосовно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, якщо розподіл у часі сторнування тимчасової різниці може контролюватися та існує значна імовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується в тій мірі, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи і зобов'язання визначаються за ставками податку, які застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу або врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок, що відноситься до статей, визнаних не у складі прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Статті відстрочених податків визнаються відповідно до операцій, на яких вони ґрунтуються, або у складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Відстрочені податкові активи визнаються за невикористаними податковими збитками тією мірою, якою є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі ймовірних строків отримання та величини майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування, необхідне значне судження керівництва.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання заліковуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до одного і того ж податкового органу.

Іноземна валюта

Консолідовану фінансову звітність подано в тис. грн., яка є функціональною валютою Групи. Група використовує прямий метод консолідації і прибуток або збиток, що рекласифікуються до складу прибутку або збитку, відображають суму, яка виникає в результаті використання цього методу.

Операції, деноміновані у валютах, відмінних від відповідної функціональної валюти (іноземні валюти), спочатку відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату проведення операції. Результат такого перерахунку визнається у прибутках та збитках.

Різниці, що виникають під час погашення або перерахунку монетарних статей, визнаються у складі прибутку або збитку.

Прибуток або збиток, що виникають під час перерахунку немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковують відповідно до принципів визнання прибутку або збитку від зміни справедливої вартості статті (тобто курсові різниці від перерахунку валюти за статтями, прибутки та збитки від переоцінки за справедливою вартістю яких визнають у складі ПВБ чи прибутку або збитку, також визнають або у складі ПВБ, або у складі прибутку або збитку відповідно).

Датою операції для цілей визначення поточного обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні відповідного активу, витрати або доходу (або його частини) при припиненні визнання немонетарного активу чи немонетарного зобов'язання, що виникають внаслідок здійснення чи отримання попередньої оплати, є дата, на яку Група первісно визнає немонетарний актив чи немонетарне зобов'язання, що виникають внаслідок здійснення чи отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій здійснення або отримання попередньої оплати Група визначає дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати.

Дивіденди, сплачені грошовими коштами

Компанії Групи визнають зобов'язання щодо виплати дивідендів, коли розподіл затверджено і більше не залишається на розсуд Компанії. Відповідна сума визнається безпосередньо у складі власного капіталу.

Основні засоби

Визнання та оцінка основних засобів

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від зменшення корисності в разі їх наявності. Обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення у разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання та витрати за запозиченнями у разі довгострокових будівельних проєктів, якщо виконуються критерії їх визнання. За необхідності заміни значних компонентів обладнання через певні проміжки часу Група окремо амортизує їх на підставі відповідних індивідуальних строків корисного використання. Аналогічним чином, при проведенні суттєвого технічного огляду, витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються критерії визнання. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються у складі прибутку або збитку в момент їх виникнення. Теперішня вартість очікуваних витрат з виведення активу з експлуатації після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання оціночного зобов'язання.

Основні засоби є матеріальними активами, які використовуються Групою для надання послуг, для адміністративних цілей, і які планується використовувати впродовж більш ніж одного року.

Історична вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням об'єктів основних засобів. Істотні витрати на відновлення або із модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються і амортизуються протягом строку корисного використання відповідних активів.

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення, якщо такі є. Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість нижче 20 000 гривень не визнаються основними засобами. Основні засоби, що не відповідають вартісному критерію, списуються на витрати у момент початку їх використання і враховуються по об'єктно на рахунку 1121 до моменту їх вибуття.

Подальші витрати

Група не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються у Звіті про фінансові результати у періоді їх

виникнення. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Групи нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Група	Строк корисного використання (місяців)
Будівлі	240
Транспортні засоби	60-90
Обладнання	24-60
Меблі	48
Інші основні засоби	Відповідно до оцінки керівництва

Метод нарахування зносу, очікуваний строк корисного використання та залишкова вартість переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно. Очікується, що залишкова вартість дорівнюватиме нулю для більшості активів, крім транспортних засобів, включених до складу адміністративних активів, які Група не планує використовувати протягом усього строку їх корисного використання.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Оренда

У момент укладення договору Група оцінює, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди. Іншими словами, Група визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування.

Група як орендар

Група застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю. Група визнає зобов'язання з оренди щодо здійснення орендних платежів і активи у формі права користування, які являють собою право на використання базових активів.

і) Активи у формі права користування

Група визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активів у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені первісні прямі витрати та орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди. Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом протягом найкоротшого з таких періодів: строк оренди або передбачуваний строк корисного використання активів. Група визначила такі строки корисного використання:

Група	Строк корисного використання (місяців)
-------	--

Будівлі	240
Транспортні засоби	60-90
Обладнання	24-60
Меблі	48
Інші основні засоби	Відповідно до оцінки керівництва

Якщо наприкінці строку оренди право власності на орендований актив переходить до Групи або якщо первісна вартість активу відображає виконання опціону на його купівлю, актив амортизується протягом передбачуваного строку його корисного використання.

ii) Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Група визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, що мають бути здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (у тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання, змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість у тому, що Група виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційне виконання Групою опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, визнають як витрати (крім випадків, коли їх понесено для виробництва запасів) у тому періоді, у якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Група використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, оскільки відсоткова ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, Група здійснює переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни строку оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, зумовлених зміною індексу або ставки, які використовуються для визначення таких платежів) або зміни оцінки опціону на купівлю базового активу.

iii) Короткострокова оренда та оренда активів з низькою вартістю

Група застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до своїх короткострокових договорів оренди техніки та обладнання (тобто до договорів, за якими на дату початку оренди строк оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на купівлю базового активу). Група також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання, вартість якого вважається низькою. Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом строку оренди.

Група як орендодавець

Оренда, за якою у Групи залишаються практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікується як операційна оренда. Орендний дохід, що виникає, обліковують лінійним методом протягом строку оренди, і його включають у виручку у звіті про прибуток або збиток з огляду на свій операційний характер. Первісні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом строку оренди на тій самій основі, що й дохід від оренди. Умовна орендна плата визнається у складі виручки в тому періоді, в якому вона була отримана.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, що безпосередньо стосуються придбання, будівництва або виробництва активу, який обов'язково вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до використання відповідно до намірів Групи або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати за запозиченнями відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони були понесені. Витрати за запозиченнями включають виплату відсотків та інші витрати, понесені організацією у зв'язку з позиковими коштами.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційну нерухомість первісно оцінюють за первісною вартістю, включно з витратами на угоду. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на звітну дату. Прибутки або збитки, що виникають від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку за той період, у якому вони виникли, включаючи відповідний податковий ефект. Справедлива вартість визначається щорічно акредитованим зовнішнім незалежним оцінювачем із застосуванням моделі оцінки відповідно до рекомендацій Міжнародного комітету зі стандартів оцінки.

Визнання інвестиційної нерухомості припиняється в разі її вибуття (тобто на дату, на яку її одержувач набуває контролю) або в разі, якщо вона виведена з експлуатації та від її вибуття не очікується економічних вигод у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу визнається у звіті про прибуток або збиток у періоді, в якому було припинено його визнання. Під час визначення суми відшкодування від припинення визнання об'єкта інвестиційної нерухомості Група бере до уваги вплив змінного відшкодування, наявність значного компонента фінансування, негрошове відшкодування та відшкодування, що підлягає сплаті покупцю (за їх наявності).

Переведення в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді і тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості.

Витрати на дослідження та розробки

Витрати на дослідження відносяться на витрати в міру їх виникнення. Нематеріальний актив, що виникає в результаті витрат на розробку конкретного продукту, визнається тоді, коли Група може продемонструвати таке:

- технічну здійсненність завершення розроблення нематеріального активу і доведення його до стану, придатного для використання або продажу;
- свій намір завершити розробку нематеріального активу, а також можливість і намір використовувати або продати актив;
- те, як актив генеруватиме майбутні економічні вигоди;
- наявність достатніх ресурсів для завершення розроблення;
- здатність надійно оцінити витрати під час розроблення активу.

Після первісного визнання витрат на розробку як активу активи обліковують за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Амортизація активу починається після закінчення розроблення, коли актив уже готовий до використання, і здійснюється протягом передбачуваного періоду отримання майбутніх економічних вигод. Амортизація відображається у складі собівартості продажів. Протягом періоду розробки актив щорічно тестується на знецінення.

Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників. Амортизація нараховується за лінійним методом. Очікуваний строк корисного використання по класах нематеріальних активів представлений таким чином:

Група бухгалтерського обліку	Строк корисного використання (місяців)
Авторське право	60
Ліцензії та програмне забезпечення	72
Інші нематеріальні активи	60

Група обліковує нематеріальні активи відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи під час первісного визнання класифікуються як такі, що оцінюються згодом за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОЗД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів під час первісного визнання залежить від характеристик передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом і бізнес-моделі, що застосовується Групою для

управління цими активами. За винятком торговельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компонента фінансування або щодо якої Група застосувала спрощення практичного характеру, Група первісно оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансових активів, що оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат на операцію. Торговельна дебіторська заборгованість, яка не містить значного компонента фінансування або щодо якої Група застосувала спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди.

Виручка за договорами

Для того щоб фінансовий актив можна було класифікувати та оцінювати за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови цього активу зумовлювали одержання грошових потоків, що є "винятково платежами в рахунок основної суми боргу та відсотків" на непогашену частину основної суми боргу. Фінансові активи, грошові потоки за якими не відповідають критерію "грошових потоків", класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі.

Бізнес-модель, що використовується Групою для управління фінансовими активами, описує спосіб, яким Група управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того, і іншого. Фінансові активи, що класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю, утримуються в межах бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання передбачених договором грошових потоків, тоді як фінансові активи, що класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, утримуються в межах бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

Усі операції купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставки активів у строк, установлений законодавством, визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Група бере на себе зобов'язання.

Подальша оцінка

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на п'ять категорій:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю (боргові інструменти);
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою рекласифікацією накопичених прибутків і збитків (боргові інструменти);
- фінансові активи, класифіковані на розсуд організації як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої рекласифікації накопичених прибутків і збитків у разі припинення визнання (пайові інструменти);
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної відсоткової ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються у складі прибутку або збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

У разі боргових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відсотковий дохід, переоцінка валютних курсів і збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються у звіті про прибуток або збиток та розраховуються таким самим чином, як і у разі фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Зміни справедливої вартості, що залишилися, визнаються у складі іншого сукупного доходу. При припиненні визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується до складу прибутку або збитку.

До категорії боргових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Група відносить інвестиції в боргові інструменти, що котируються, включені до складу інших необоротних фінансових активів.

Фінансові активи, класифіковані на розсуд Групи як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти)

Під час первісного визнання Група може на власний розсуд ухвалити рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати інвестиції в інструменти власного капіталу як такі, що оцінюються за

справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові активи: представлення" і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається щодо кожного інструмента окремо.

Прибутки та збитки за такими фінансовими активами ніколи не рекласифікуються до складу прибутку або збитку. Дивіденди визнаються як інший дохід у звіті про прибуток або збиток, коли право на одержання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Група отримує вигоду від таких надходжень як відшкодування частини вартості фінансового активу. У цьому випадку такі прибутки відображаються у складі іншого сукупного доходу. Пайові інструменти, класифіковані на розсуд Групи як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет знецінення.

Група прийняла рішення, без права його подальшого скасування, віднести до цієї категорії інвестиції в некотировані дольові інструменти.

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

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковуються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни їхньої справедливої вартості визнаються у звіті про прибуток або збиток.

До цієї категорії належать похідні інструменти та інвестиції в котировані дольові інструменти, які Група на власний розсуд не класифікувала, без права скасування, як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дивіденди за котируемими дольовими інструментами визнаються як інший дохід у звіті про прибуток або збиток, коли право на одержання дивідендів встановлено.

Похідний інструмент, вбудований у гібридний договір, що включає основний договір, що є фінансовим зобов'язанням або нефінансовим інструментом, відокремлюється від основного договору та обліковується як окремий похідний інструмент, якщо: притаманні йому економічні характеристики та ризики не є тісно пов'язаними з ризиками й характеристиками основного договору; окремий інструмент, який передбачав би такі ж самі умови, як і вбудований похідний інструмент, відповідав би визначенню похідного інструмента; та гібридний договір не оцінюють за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти оцінюють за справедливою вартістю, а зміни їхньої справедливої вартості визнають у складі прибутку або збитку. Перегляд порядку обліку відбувається або в разі змін в умовах договору, що призводять до істотної зміни грошових потоків, які потрібні були б в іншому разі, або в разі рекласифікації фінансового активу та його переведення з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або, де застосовно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися (тобто виключається з консолідованого звіту Групи про фінансовий стан), якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу закінчився; або
- Група передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання з виплати третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без суттєвої затримки за "транзитною" угодою; або
- Група передала практично всі ризики та вигоди від активу, або
- Група не передала, але й не зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Група передала свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, вона оцінює, чи зберегла вона ризики та вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, у якому обсязі. Якщо Група не передала, але й не зберегла за собою практично всі ризики та вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, Група продовжує визнавати переданий актив тією мірою, якою вона продовжує свою участь у ньому. У цьому випадку Група також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Групою.

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю та активами за договором

Група використовує матрицю оціночних резервів для розрахунку ОКЗ за дебіторською заборгованістю та активами за договором. Ставки оціночних резервів встановлюються залежно від кількості днів прострочення платежу для груп різних клієнтських сегментів з аналогічними характеристиками

виникнення збитків (тобто за географічним регіоном, типом продукту, типом і рейтингом клієнтів, наявності прострочення за договорами).

Спочатку в основі матриці оціночних резервів лежать спостережувані дані виникнення дефолтів у минулих періодах. Група оновлюватиме матрицю, щоб скоригувати минулий досвід виникнення кредитних збитків з урахуванням прогнозованої інформації. Наприклад, якщо протягом наступного року очікується погіршення прогнозованих економічних умов (наприклад, ВВП), що може призвести до збільшення випадків дефолту у фінансовому секторі, то історичний рівень дефолту коригується. На кожну звітну дату спостережувані дані про рівень дефолту в попередніх періодах оновлюються і зміни прогнозних оцінок аналізуються.

Оцінка взаємозв'язку між історичними спостережуваними рівнями дефолту, прогнозованими економічними умовами та ОКЗ є значною розрахунковою оцінкою. Величина ОКЗ є чутливою до змін в обставинах та прогнозованих економічних умовах. Минулий досвід виникнення кредитних збитків Групи та прогноз економічних умов також можуть не бути показовими для фактичного дефолту покупця в майбутньому.

ОКЗ визнаються у два етапи. У разі фінансових інструментів, за якими з моменту їх первісного визнання кредитний ризик значно не збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок дефолтів, можливих протягом наступних 12 місяців (12-місячні очікувані кредитні збитки). Для фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання кредитний ризик збільшився значно, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, які очікуються протягом строку, що залишився до закінчення терміну дії цього фінансового інструмента, незалежно від строків настання дефолту (очікувані кредитні збитки за весь строк).

Щодо торговельної дебіторської заборгованості та активів за договором Група застосовує спрощений підхід при розрахунку ОКЗ. Отже, Група не відстежує зміни кредитного ризику, а замість цього на кожну звітну дату визнає оціночний резерв під збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк. Група використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих із врахуванням прогнозних факторів, специфічних для позичальників, та загальних економічних умов.

Група визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо всіх боргових інструментів, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток. ОКЗ розраховують на основі різниці між грошовими потоками, що належать відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Група очікує отримати, дисконтованої з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Щодо боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через ІСД, Група застосовує спрощення про низький кредитний ризик. На кожну звітну дату Група оцінює, чи є борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль. При проведенні такої оцінки Група переглядає кредитний рейтинг боргового інструмента. Крім того, Група вважає, що відбулося значне зниження кредитного ризику, якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Знецінення

Під час визначення знецінення активів Група використовує всі дозволені МСФЗ спрощення практичного характеру.

Знецінення має місце, якщо балансова вартість активу або одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його (її) суму, що відшкодовується, яка є найбільшою з таких величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на вибуття або цінність використання. Розрахунок справедливої вартості за вирахуванням витрат на вибуття ґрунтується на наявній інформації щодо обов'язкових операцій з продажу аналогічних активів між незалежними сторонами або на спостережуваних ринкових цінах за вирахуванням додаткових витрат, які були б понесені у зв'язку з вибуттям активу. Розрахунок цінності використання ґрунтується на моделі дисконтованих грошових потоків.

Група вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак у певних випадках Група також може дійти висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Група отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, що утримуються Групою, усю суму виплат, що залишилися, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Групи немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Первісною вартістю нематеріальних активів, придбаних у результаті об'єднання бізнесів, є їхня справедлива вартість на дату придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, створені всередині організації, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони виникли.

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

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього строку та оцінюються на предмет зменшення корисності, якщо є ознаки зменшення корисності даного нематеріального активу. Строк і метод амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються щонайменше наприкінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, що містяться в активі, змінюють строк або метод амортизації відповідно і враховуються як зміна бухгалтерських оцінок. Витрати з амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибуток або збиток у тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, а тестуються на зменшення корисності щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові кошти. Строк корисного використання нематеріального активу з невизначеним строком використання переглядається щороку з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив до категорії активів з невизначеним строком корисного використання. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на обмежений строк - здійснюється на перспективній основі.

Визнання нематеріального активу припиняється під час його вибуття (тобто на дату, на яку його одержувач набуває контроль), або коли від його використання чи вибуття не очікується жодних майбутніх економічних вигод. Прибуток або збиток, що виникають унаслідок припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та балансовою вартістю такого активу), включаються до звіту про прибутки або збитки.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються під час первісного визнання відповідно, як фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і позики, кредиторська заборгованість або похідні інструменти, що класифіковані на розсуд Групи.

Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) безпосередньо пов'язаних з ними витрат за угодою.

Фінансові зобов'язання Групи включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, включаючи банківські овердрафти, а також похідні фінансові інструменти.

Подальша оцінка

Для цілей подальшої оцінки фінансові зобов'язання класифікуються на такі дві категорії:

- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю (кредити та позики).

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

Категорія "фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Групи під час первісного визнання як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Групи під час первісного визнання як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання і виключно за умови дотримання критеріїв МСФЗ (IFRS) 9.

Фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю (кредити та позики)

Ця категорія є найбільш значущою для Групи. Після первісного визнання відсоткові кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Прибутки та збитки за такими фінансовими зобов'язаннями визнають у складі прибутку або збитку під час припинення їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної відсоткової ставки включається до складу витрат з фінансування у звіті про прибуток або збиток.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване, або строк його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або якщо умови наявного зобов'язання суттєво змінені, така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їхній балансовій вартості визнається у звіті про прибутки або збитки.

Умовні зобов'язання та активи.

Умовні активи не визнаються, а розкриваються у фінансовій звітності, якщо надходження економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік ресурсів, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно визначена. Інформація про такі зобов'язання підлягає розкриттю, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди є малоімовірною.

Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Учасники Групи встановлюють резервний фонд, сформований у відповідності до діючого законодавства України, у складі власного капіталу. Фінансовий результат діяльності обліковується на рахунку 44 «Нерозподілені прибутки/непокриті збитки» і напрями розподілу прибутку (відшкодування збитків) визначаються установчими документами Групи.

Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума подання в консолідованому звіті про фінансовий стан, коли наявне юридично захищене на даний момент право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір здійснити розрахунок на нетто-основі, реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо.

Облік предметів застави здійснюється на позабалансових рахунках за вартістю оцінки даних предметів застави без урахування нарахованих процентів за договором.

У разі порушення умов надання кредиту стягнення суми кредиту та нарахованих процентів відбувається шляхом вилучення предметів застави та їх подальшої реалізації.

Вартість запасів із дорогоцінних металів та каміння визначається сумою наданого кредиту та сумою нарахованих процентів за кредитним договором та іншими витратами, понесеними під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати з транспортування матеріальних запасів від постачальників до складу Групи включаються до складу собівартості товарно-матеріальних запасів. Надані постачальниками знижки, які не є відшкодуванням прямих, додаткових і ідентифікованих витрат по просуванню товарів постачальників, також включаються до собівартості товарно-матеріальних запасів.

Оцінка вибуття запасів здійснюється: за методом ідентифікованої собівартості - для запасів, де можлива ідентифікація запасів; за методом ФІФО – для тих запасів, де неможлива ідентифікація.

Грошові кошти та короткострокові депозити

Грошові кошти та короткострокові депозити у звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках і в касі та короткострокові високоліквідні депозити зі строком погашення 3 місяці або менше, що легко конвертуються у відомі суми грошових коштів та зазнають незначного ризику зміни вартості.

Для цілей консолідованого звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їхні еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів згідно з визначенням вище за мінусом непогашених банківських овердрафтів, тому що вони вважаються невід'ємною частиною діяльності Групи з управління грошовими коштами.

Витрати на розробку

Група капіталізує витрати на проекти з розроблення продукту. Первісна капіталізація витрат ґрунтується на судженні керівництва про те, що технологічну та економічну здійсненність підтверджено, як правило, коли проєкт із розроблення продукту досягає певної стадії відповідно до встановленої моделі здійснення проєктів. Для визначення сум, які можуть бути капіталізовані, керівництво приймає припущення щодо очікуваних майбутніх грошових потоків від проєкту, ставок дисконтування, що застосовуватимуться, та очікуваного строку отримання вигоди.

При підготовці консолідованої фінансової звітності Група здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Групи інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Реалізація дорогоцінних металів

Згідно законодавству України, першочерговим покупцем майна, у вигляді дорогоцінних металів, на яке звернене стягнення, є структурний підрозділ Національного Банку України – Державна Скарбниця України. Державна Скарбниця України встановлює ціни на закупівлю дорогоцінних металів та виробів з них. Другорядними покупцями такого майна є інші компанії та фізичні особи, після відмови Державної Скарбниці від купівлі наданих дорогоцінних металів. Зміна політики ціноутворення на державні закупівлі дорогоцінних металів та законодавства у сфері обігу дорогоцінних металів може привести до корегування активів Групи у майбутньому.

Події після дати балансу

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Групи на звітну дату (коригуючі події), відображаються в фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

2) Суттєві статті консолідованої звітності небанківської фінансової групи (тис. грн.):

Таблиця 2.

№ з/п	назва показника	Показник		Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
		код рядка	загальна сума, тис. грн	короткий зміст	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	1000	42 659	Будівлі, в т. ч. поліпшення орендованих будівель	16 863
				Транспортні засоби	2 314
				Обладнання	2 458
				Меблі	308

				Актив з правом користування	19 245
				інші	1 471
2	Нематеріальні активи	1030	39 541	Авторське право	25 474
				Ліцензії та програмне забезпечення	11 084
				інші	2 983
3	Поточна інша дебіторська заборгованість	1153	694 898	Заборгованість за виданими кредитами	1 564 230
				Резерв під знецінення	- 873 672
				Дебіторська заборгованість по розрахункам з переоплати майбутніх послуг	4 340
4	Грошові кошти	1160	36 874	Готівка	9 120
				Рахунки в банках	21 734
				Грошові кошти в дорозі / платіжні системи	13 061
5	Власний капітал	1400	350 399	Статутний капітал	104 624
				Нерозподілений прибуток	244 839
				Неконтрольовані частки	936
6	Зобов'язання за банківськими кредитами	1501	43 614	Заборгованість перед АТ ПУМБ	394
				Заборгованість перед АТ СЕНС БАНК	43 220
7	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	233 101	перед материнською компанією	230 038
				інше	3 063
8	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536	95 475	заборгованість за цінними паперами (емітенти учасники групи):	95 238
				у тому числі материнська компанія	64 800
				у тому числі інвестиційний фонд	30 438
				інше	238
9	Інші операційні доходи	2010	294 797	Дохід від продажу портфелів непрацюючих кредитів	28 009
				штрафи	193 458
				Розформування резервів	71 070
				інші	2 260
10	Інші операційні витрати	2100	979 496	Резерв під знецінення	646 653
				Витрати на рекламу , маркетинг	75 775
				Оренда та комунальні платежі	44 637

			Витрати від операцій уступки прав вимог кредитної заборгованості	66 436
			Інформаційні послуги -СМС та повідомлення	42 860
			Послуги у сфері інф. технологій і комп. систем	38 131
			Винагороди банкам та платіжним системам	15 177
			Послуги стягнення заборгованості	3 250
			ЄСВ	17 734
			Поштові витрати	6 632
			інші	22 211

4. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних:

1) Інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи наведена в Таблиці 3, яка додається окремо в форматі Excel до цієї пояснювальної записки до консолідованої звітності.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

За період з 26.07.2024 року по 31.12.2024 року Група здійснювала низку операцій з пов'язаними особами. Основні операції з пов'язаними особами це кредитування учасників групи, виплата дивідендів учасникам. Умови операцій з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Групи, та проводилися за поточними ринковими умовами.

2) Група не має субординованого боргу.

3) Станом на 31.12.2024 відносно членів Групи в судах розглядались справи, негативний результат по яких, не ніс значних ризиків для Групи. Ціна позову в усіх судових справах за участю компаній Групи є досить незначною порівняно з фінансовими показниками групи, та вірогідність винесення судами рішень не на користь компаній – членів НФГ є низкою, то Група вважає, що існуючі судові провадження суттєво не вплинуть на фінансовий стан та інші показники діяльності Групи.

4) Учасники Групи не здійснювали іншу діяльність, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг

5) Учасники Групи не брали участь в державних або муніципальних програмах

6) Коригування консолідованої звітності не здійснювалось,.

5. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних за звітний рік

1) Забезпечення безперервності діяльності

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Групи не має намірів або потреби ліквідовуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Група пристосувала більшість своїх бізнес- та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану. За період з 24 лютого 2022 року по теперішній час, випадки неможливості забезпечення безперервності роботи ІТ систем НБФГ відсутні.

Керівництвом Групи був розглянутий вплив війни та дії режиму воєнного стану та проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки для економіки.

Економічні наслідки війни станом на 31.12.2024 р. не вплинули на бухгалтерський облік та звітність Групи. НБФГ не залежить від російського чи білоруського ринків; відсутні дочірні компанії або активи в росії, білорусі або в зоні бойових дій; відсутні зв'язки з особами, що перебувають під санкціями.

Для здійснення обліку фінансово-господарських операцій у відповідальній особі є необхідне програмне забезпечення. Всі компанії групи мають такі інформаційні системи:

- Облікова реєструюча програма для обслуговування клієнтів (або інформаційно-комунікаційна система) – забезпечує облік споживачів послуг компанії Групи та здійснює реєстрацію їх операцій, може працювати в форматі сайтів чи мобільних застосунків, в рамках якої реалізуються технології обробки інформації з використанням технічних і програмних засобів, і які у процесі обробки інформації діють як єдине ціле і використовуються у тому числі для укладання Електронних угод відповідно до вимог законодавства, що регулює організаційно-правові засади діяльності у сфері електронної комерції;
- Система електронного документообігу;
- Система для формування бухгалтерської звітності, звітності для Національного банку України;
- Система для ведення кадрового обліку;
- Система для управління діяльністю компанії Групи та формування звітності за різними напрямками.

Дані за програмним забезпеченням у Відповідальній особі Групи наведені нижче.

Назва програмного забезпечення	Розробник програмного забезпечення	Тип підтримки	Характеристика підтримки програмного забезпечення
BAS Комплексне управління підприємством	ТОВ "ТОПСОФТ" ЄДРПОУ 41699377	Локальний	Доступ до онлайн-сервісів та оновлення програмної продукції ІТС РЕТРО 1 категорії
Програма "М.Е.Дос"	ТОВ "Софтком" ЄДРПОУ 31604398	Локальний	Постачання пакетів оновлень (компонент) комп'ютерної програми "М.Е.Дос" з правом використання на рік (Модуль "Фінансова звітність за МСФЗ (формат iXBRL, Модуль "Звітність", модуль "Звітність до НБУ)")
Сайт finmar.com.ua Веб-хостінг (підтримка сайту)	ТОВ "Берег-інформаційні технології" ЄДРПОУ 40425558	Локальний	Послуга веб-хостингу з технічними параметрами 1 vCPU, 2 RAM, 10 GB SSD
Електронний документообіг первинних документів Вчасно	ТОВ "Вчасно сервіс"	Локальний	Доступ онлайн-сервісу електронного документообігу з додатковим функціоналом згідно тарифу (250

	ЄДРПОУ 41231992		документів на рік, коментар зі контрагентами, 2 співробітника, перевірка документів антивірусом, зберігання документів у хмарному архіві)
CR 2.0 NBU	ТОВ «БЕСТ ЕКСПРЕС ІТ» 34431479	Мережевий	Створення, перевірка та управління звітами для Кредитного реєстру НБУ, який передбачає низку автоматичних додаткових контролів

Програмне забезпечення розташоване на власних закордонних серверах Групи, захищених від стороннього втручання. Додатково з метою збереження інформації та забезпечення безперервності діяльності Відповідальна особа Групи орендує дисковий простір, віртуальні процесори, віртуальну оперативну пам'ять, здійснює резервне копіювання даних як на основний майданчик (сервер) так і на віддалений, користується сервісами протидії витоку даних (DLP), антивірусним та антиспам захистом, та сервісом захисту мережевого трафіку (firewall).

2) Корпоративне управління

Структура корпоративного управління Групи забезпечує підтримку балансу між органами управління та контролю, чіткий розподіл повноважень і розмежування загального управління, що здійснюється Загальними зборами учасників (власником), Відповідальною особою Групи та Керівництвом компаній учасників Групи, а також ефективної взаємодії між ними.

Органами управління та контролю Групи є:

Загальні збори учасників (власників)

Вищий орган управління компаній Учасників Групи. Реалізован на рівні ТОВ «Берег Груп» (код ЄДРПОУ 35252433), юридичної особи яка має вирішальний вплив на Відповідальну особу та всіх Учасників Групи. Компетенція Загальних зборів визначається відповідно до законодавства України та Статуту компаній учасників Групи.

Як вищий орган управління Групи, Загальні збори, зокрема, визначають основні напрями діяльності учасників Групи, приймають рішення про принципи корпоративного управління Групи, а також зміни до них; обирають та припиняють повноваження Керівництва Учасників Групи, затверджують умови цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлюють розмір винагороди.

В порядку здійснення контролю Загальні збори, зокрема, розглядають звіти Керівництва Учасників Групи та затверджують заходи за результатами його розгляду; затверджують результати фінансово-господарської діяльності; розглядають висновки аудиту та затверджують заходи за результатами розгляду; приймають рішення про вчинення правочинів у випадках, передбачених законодавством.

Рішення Загальних зборів є обов'язковими для виконання всіма органами управління Учасників Групи. Порядок скликання та проведення Загальних зборів, а також процедура прийняття, оформлення і оприлюднення рішень визначені законодавством та Статуттом компаній Учасників Групи.

Загальні збори учасників є головним отримувачем звітності від внутрішніх аудиторів та комплаєнс-менеджерів Учасників Групи. Також на щоквартальних засіданнях на постійній основі розглядалися фінансові звіти НБФГ та звіти щодо поточної ситуації в НБФГ.

Відповідальна особа Небанківської фінансової групи – ТОВ «ФК «Фінмар»

Забезпечує підготовку консолідованої звітності, інформацію про внутрішньогрупові операції та операції з особами, пов'язаними з небанківською фінансовою групою. З цією метою на рівні Групи впроваджені Положення про порядок роботи з пов'язаними особами та Політика управління конфліктами інтересів.

Забезпечує проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності учасників фінансової групи та консолідованої звітності небанківської фінансової групи;

здійснює контроль за структурою власності, управління та організаційною структурою на рівні групи;

Забезпечує дотримання небанківською фінансовою групою вимог нормативно-правових актів Національного банку та здійснює контроль за дотриманням пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог, лімітів та обмежень щодо окремих видів діяльності учасників групи,

Забезпечувати комунікацію учасників небанківської фінансової групи;

Здійснює контроль за системою управління ризиками в небанківській фінансовій групі, та за виявленням ризиків, їх оцінкою;

Впроваджує облікові процедури, які визначають принципи та методи складання небанківською фінансовою групою звітності;

Керівництво компаній Учасників Групи

Здійснює загальний контроль за ввіреною компанією, оперативне управління та керівництво першою лінією захисту.

3) Система управління ризиками

Група здійснює управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, операційним ризиком, в тому числі значним ризиком інформаційної та кібербезпеки, управління комплаєнс ризиком, в тому числі значним ризиком ВК/ФТ.

Група в своїй діяльності уникає наступних видів ризиків, не здійснюючи відповідних операцій, що їх генерують:

- кредитні ризики (країни та контрагента) в частині, яку генерують наступні операції:
- кредити клієнтам, що зареєстровані/здійснюють господарську діяльність на тимчасово-окупованих територіях;
- кредити для придбання власних цінних паперів компаній НБФГ «Фінмар» (прямо чи опосередковано);
- кредити юридичним особам у готівковій формі;
- кредити для придбання активів пов'язаної з НБФГ «Фінмар» особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою;
- кредити пов'язаним із НБФГ «Фінмар» особам на умовах, які не є поточними ринковими;
- вкладення в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком;
- укладення форвардних контрактів, де базовим активом є цінні папери, на перехід між податковими звітними періодами (квартал, рік);
- інвестиції до статутних капіталів інших юридичних осіб;
- Інвестиції в цінні папери з метою отримання прибутку від торгівлі ними;

В групі впроваджено Положення про організацію системи управління ризиками в небанківській фінансовій групі «Фінмар» затверджене протоколом Загальних зборів учасників від 31 липня 2024 року № 2/31-07/2024 яким визначені основні цілі та принципи управління ризиками, які виникають при здійсненні діяльності Групи.

Товариство приймає всі суттєві ризики в межах встановленого ризик-апетиту та лімітів ризиків не обмежуючи право використання всіх наявних інструментів пом'якшення та передавання цих ризиків.

Прийняття Товариством ризиків здійснюється з урахування наступних обмежень

Рішення органів управління Товариства та його посадових осіб та їх реалізація не мають призводити до:

- порушення встановленого загального ризик-апетиту та індивідуальних ризик-апетитів до кожного виду ризику;
- порушення затверджених лімітів ризику (крім випадків авторизованих перевищень);
- порушення пруденційних нормативів НБУ;
- здійснення опосередкованого кредитування пов'язаних із Товариством осіб;
- порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Товариство;
- участі та/або використанню Товариства в незаконних операціях;
- порушення дотримання своєчасності подання та достовірності фінансової та статистичної звітності.

Ухвалення рішення щодо запровадження нового продукту/значної зміни в діяльності Товариства має ґрунтуватися на висновках його підрозділів, в т.ч. підрозділу управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у межах їх функціональних обов'язків.

4) Внутрішній аудит Групи

Внутрішній аудит передбачав вибірккову перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності Групи. При здійсненні аудиту використовувались засновницькі документи, протоколи зборів учасників, накази по компаніях Учасниках Групи, дозвільні документи, договори про надання фінансових послуг, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, фінансові звіти за 2024 р. Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу. Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах Групи.

Об'єктами аудиторських перевірок виступали активно-пасивні операції Групи, порядок ведення бухгалтерського обліку та оцінка системи бухгалтерського контролю, аудит внутрішніх нормативних

документів, оцінка систем внутрішнього контролю та системи управління ризиками, аналіз ліквідності та платоспроможності, оцінка структури активів та зобов'язань НБФГ.

З метою приведення внутрішніх документів НБФГ у відповідності до прийнятих нормативно-правових актів Національного банку необхідно затвердити (оновити) документи за напрямками:

- внутрішні документи, що регламентують організацію системи внутрішнього контролю, в тому числі організаційну структуру системи внутрішнього контролю;
- внутрішні документи з управління ризиками: стратегія управління ризиками; розподіл функцій, обов'язків, повноважень та відповідальності за управління ризиками;
- внутрішні правила (методики) щодо організації розрахунку на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи пруденційних вимог, зокрема щодо достатності власного капіталу та дотримання нормативу левериджу.

5) Докапіталізація чи деномінація, викуп акцій

В звітний період учасники Групи були ліквідні та не мали потреби в докапіталізації для здійснення власної господарської діяльності. Втім Група має можливість оперативно закривати власні потреби в ліквідності завдяки розробленому плану фінансування та існуючим фінансовим інструментам.

6) Інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

У період після звітної дати і до дати затвердження фінансової звітності не відбулося жодних подій, щоб могли б вплинути на консолідовану фінансову звітність.

Втім, слід відмітити про застосування Національним банком України заходів впливу по учасників Групи.

В лютому 2025 року до учасника Групи ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС" були застосовані заходи впливу у вигляді штрафу в розмірі 595 000,00 грн. за порушення вимог Законодавства про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, здійснювати належну перевірку нових та існуючих клієнтів, нездійснення установою стосовно клієнта, який є політично значущою особою, заходу щодо одержання дозволу керівника установи для встановлення ділових відносин, неналежного виконання установою обов'язку щодо ведення анкети клієнта, неналежного виконання установою обов'язку зберігати всі документи, на підставі яких проводилася перевірка ділової репутації відповідального працівника установи та його відповідності кваліфікаційним вимогам, неналежного виконання установою обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід, неналежного виконання установою обов'язку подавати на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи, неподання до Національного банку інформації (статистичної звітності) з питань ПВК/ФТ та подання статистичної звітності із порушенням порядку формування показників.

Також, в лютому 2025 року до учасника групи ПТ "ДОНКРЕДИТ" були застосовані заходи впливу у вигляді штрафу у розмірі 4 772 433,00 грн за невиконання установою обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу, та у вигляді письмового застереження за невиконання обов'язку подавати в електронному вигляді звіт за результатами внутрішньої перевірки та подання звітності з питань ПВК/ФТ із порушенням порядку формування показників статистичної звітності.

Після закінчення звітного періоду у Групі відбувалась низка змін в ключовому управлінському персоналі. Так, в зв'язку із затвердження Національним банком України "Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії" (Постанова № 185 від 27.12.20204 р.) Група впровадила істотні зміни у внутрішній структурі, корпоративному управлінні та управлінні ризиками. В штат компанії Групи були прийняті декілька ключових осіб – Головні ризик-менеджери, Головні комплаєнс-менеджери, та відбувались внутрішні ротації персоналу, в зв'язку із змінами внутрішньої структури компаній Групи. Значно зросла роль Загальних зборів учасників компаній Групи та Відповідальної особи при застосуванні ризик-орієнтованого підходу та при управлінні ризиками.

Після звітної дати зменшення обсягів діяльності не відбувалось, втім було звуження ліцензійних умов компаній Групи. Так через нездійснення діяльності з факторингу та фінансового лізингу строком більше ніж шість місяців, рішенням Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг на засіданні 20 січня 2025 року було ухвалено про звуження обсягів ліцензійної діяльності групи. Втім, зміна ліцензійних умов не вплинула на результати господарської діяльності та фінансові показники.

Слід відмітити, що після звітної дати відбулись незначні зміни у складі учасників компаній Групи, які не впливають на структуру власності та відносини контролю. Так, відбувся продаж 1 % частки в статутному капіталі ТОВ "Мілоан" на користь ТОВ "Берег Груп" (юридичної особи, яка здійснює вирішальний вплив на всіх Учасників Групи).

6. Інформація щодо недотримання небанківською фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та підгруп (в разі наявності) станом на останню звітну дату.

На звітну дату 31.12.2024р. всі компанії Групи дотримувались нормативів регуляторного капіталу, встановлених згідно Положенню про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою НБУ від 27.12.2023 № 192.

Для попередження / недопущення настання обставин, які можуть порушувати вимоги до регулятивного капіталу компаній, учасники Групи щодня починаючи з 1 січня 2024 р і протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансових компаній та ломбарду розраховують на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу.

7. Інша інформація щодо показників / операцій, відображених у поданій звітності та/або які мали місце у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень.

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Після 31 грудня 2024 року військові дії на території України продовжувалися, дію воєнного стану було подовжено до 07 серпня 2025 року.

Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність учасників НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Директор

ТОВ ФК Фінмар

Андрій ШЕВЧЕНКО

Найменування посади керівника
відповідальної особи небанківської
фінансової групи
