

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ФІНМАР»

Консолідована фінансова звітність
за 2025 рік
та звіт незалежного аудитора

ЗМІСТ

G01 - Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами станом на 01.01.2026;

G02 - Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб станом на 01.01.2026;

G03 - Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі станом на 01.01.2026;

G031 - Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026;

GF0 - Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026;

GF1 - Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026;

GT1 - Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу станом на 01.01.2026;

GT21 - Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування/перестраховування станом на 01.01.2026;

GT22 - Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування/перестраховування станом на 01.01.2026;

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи за рік, що закінчився 31.12.2025.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

G01 - Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами

Найменування НБФГ _____

ФІНМАР _____

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи _____ 42754716 _____

станом на 01.01.2026 року

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума регулятивного капіталу	Сума необхідного регулятивного капіталу	Сума відвернення	Код підгрупи банківської / небанківської групи	Реєстраційний код учасника НФГ	Реєстраційний код учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Повне найменування учасника НФГ	Повне найменування учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Примітка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	2418772904	1000000000	-	2	0037615055		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС "		
2	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	10580329364	1000000000	5343029107	2	0042754716	0030416462	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ"ІНТЕР-РІЕЛТІ І КОМПАНІЯ"	
3	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	15786974628	1000000000	-	2	0040484607		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"		
4	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	10483997610	1000000000	-	2	0040474269		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДІПЛЮС"		
5	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	9377319313	1000000000	-	2	0030416462		ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ"ІНТЕР-РІЕЛТІ І КОМПАНІЯ"		

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ)

_____ (підпис)

Шевченко Андрій Олегович
_____ (прізвище, ініціали)

G02 - Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб

Найменування НБФГ

ФІНМАР

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи

42754716

станом на 01.01.2026 року

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума надходжень за звітний період	Сума витрачань за звітний період	Сума дебіт. заборгованості НФГ перед пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Сума кредит. заборгованості НФГ перед пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Частка у відсотках сукупної участі пов'язаної особи в статут. капіталі НФГ	Код типу внутрішньо групових операцій НФГ	Код типу клієнта/ надавача фін. послуг з НФГ особи	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру учасника НФГ	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру пов'язаної з НФГ особи	Код країни реєстрації	Код виду пов'язаної з НФГ особи	Вид економічної діяльності	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер учасника НФГ	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер пов'язаної з НФГ особи	Найменування учасника НФГ	Найменування пов'язаної з НФГ особи	Економічний зміст операції	Умовний порядковий номер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	1719700000	-	-	-	-	027	1	1	1	804	04	N6430	0030416462	0043731092	ПТ "Донкредит "	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ "ДОМЕСТІК СОЛОШЕН" АТ	Сума надходжень від продажу облігацій	1
2	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	496766645	-	-	-	019	1	1	1	804	04	N6430	0030416462	0043731092	ПТ "Донкредит "	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ "ДОМЕСТІК СОЛОШЕН" АТ	Нарахування витрат за відсотковим доходом за облігаціями	2
3	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	220908198	-	-	-	019	1	1	1	804	04	N6420	0030416462	0043731092	ПТ "Донкредит "	ТОВ "Берер-Груп"	Виплата відсоткового доходу за облігаціями	3
4	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	60000000	-	30000000	-	033	1	1	1	804	04	N6420	0030416462	0043731092	ПТ "Донкредит "	ТОВ "Берер-Груп"	оплата за торгівлю марку	4
5	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	350000000	-	-	-	-	027	1	1	1	804	04	N6420	0030416462	0043731092	ПТ "Донкредит "	ТОВ "Берер-Груп"	Сума надходжень від продажу облігацій	5
6	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	837657097	-	5190512	-	033	1	1	1	804	04	N6420	0030416462	0030416462	ПТ "Донкредит "	ТОВ "Берер-Інформаційні Технології "	ІТ послуги (витрачання)	6
7	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	842847609	-	5190512	-	033	1	1	1	804	04	N6420	0030416462	0030416462	ПТ "Донкредит "	ТОВ "Берер-Інформаційні Технології "	ІТ послуги (понесені витрати)	7
8	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	19796350	18254400	-	-	033	1	1	1	804	04	N6420	0030416462	0030416462	ПТ "Донкредит "	ТОВ "Берер-Інформаційні Технології "	Сума витрат за ІТ послуги	8
9	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	1967825536	-	705740000	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0030416462	0037615055	ПТ "Донкредит "	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	нарахування витрат за відсотками з облігацій	9
10	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	1262085536	-	705740000	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0030416462	0037615055	ПТ "Донкредит "	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Оплата відсотків за облігаціями	10
11	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	1044800000	-	3979700000	-	-	027	1	1	1	804	04	N6492	0030416462	0037615055	ПТ "Донкредит "	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Сума надходжень від продажу облігацій	11
12	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	4920000	-	-	-	090	1	1	1	804	04	N7311	0030416462	0036982456	ПТ "Донкредит "	ТОВ "Бредлі Фінанс	передача права власності на торгівельну марку	12
13	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	12000000	-	-	-	090	1	1	1	804	04	N7311	0030416462	0036982456	ПТ "Донкредит "	ТОВ "Бредлі Фінанс	торгова марка	13

14	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	77000000	-	28000000	-	090	1	1	1	804	04	N7740	0030416462	0042704597	ПТ "Донкредит "	ТОВ "БУ МАРКЕТИНГ "	оплата за торгову марку	14
15	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	84000000	-	28000000	-	090	1	1	1	804	04	N7740	0030416462	0042704597	ПТ "Донкредит "	ТОВ "БУ МАРКЕТИНГ "	нарахованн за торгову марту	15
16	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	100290	-	100290	-	021	1	1	1	804	04	N7740	0030416462	0042704597	ПТ "Донкредит "	ТОВ "БУ МАРКЕТИНГ "	нараховання дивідендів	16
17	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	150000000	150000000	-	-	-	007	1	1	1	804	04	N6492	0030416462	0042754716	ПТ "Донкредит "	ТОВ "ФК Фінмар"	отримання та повернення кредиту	17
18	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	7890410	-	-	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0030416462	0042754716	ПТ "Донкредит "	ТОВ "ФК Фінмар"	Нараховані витрати за відсотками	18
19	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	7890410	-	-	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0030416462	0042754716	ПТ "Донкредит "	ТОВ "ФК Фінмар"	Оплачені відсотки	19
20	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	232141761 1	-	521298134	-	021	1	1	1	804	04	N6492	0030416462	0042754716	ПТ "Донкредит "	ТОВ "ФК Фінмар"	Нараховані витрати дивіденди	20
21	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	180011947 7	-	521298134	-	021	1	1	1	804	04	N6492	0030416462	0042754716	ПТ "Донкредит "	ТОВ "ФК Фінмар"	Оплачені дивіденди	21
22	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	22600000	-	2900000	-	041	1	1	1	804	04	N6810	0030416462	0044247853	ПТ "Донкредит "	ТОВ БДГ-1	Нараховані витрати за оренду	22
23	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	19700000	-	2900000	-	041	1	1	1	804	04	N6810	0030416462	0044247853	ПТ "Донкредит "	ТОВ БДГ-1	Оплата за оренду	23
24	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	20057709	-	14392293	-	041	1	1	1	804	04	N6810	0030416462	0044247853	ПТ "Донкредит "	ТОВ БДГ-1	Нараховані витрати за довгостроковою орендою	24
25	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	28972861	-	620323	-	090	1	1	1	804	06	00000	0030416462	3131715766	ПТ "Донкредит "	Шаліна Олександра Олександрівна	Нараховання виплат ключовому персоналу	25
26	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	28955705	-	620323	-	090	1	1	1	804	06	00000	0030416462	3131715766	ПТ "Донкредит "	Шаліна Олександра Олександрівна	Виплата ключовому персоналу	26
27	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	4726910	-	60730	-	090	1	1	1	804	06	00000	0030416462	3131715766	ПТ "Донкредит "	Янкова Анна Вікторівна	нараховання виплат ключовому персоналу	27
28	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	4822471	-	60730	-	090	1	1	1	804	06	00000	0030416462	3131715766	ПТ "Донкредит "	Янкова Анна Вікторівна	виплата ключовому персоналу	28
29	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	8590078	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0030416462	3077419392	ПТ "Донкредит "	Косирев Дмитро Сергійович	нараховання виплат ключовому персоналу. Припинено визнання пов'язаною з 24.02.2025	29
30	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	10089624	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0030416462	3077419392	ПТ "Донкредит "	Косирев Дмитро Сергійович	Виплата ключовому персоналу. Припинено визнання пов'язаною з 24.02.2025	30
31	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	51716030	-	2036817	-	090	1	1	1	804	06	00000	0030416462	2526000675	ПТ "Донкредит "	Кучеренко Володимир іванович	нараховання виплат ключовому персоналу	31
32	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	49679213	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0030416462	2526000675	ПТ "Донкредит "	Кучеренко Володимир іванович	виплата ключовому персоналу	32
33	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	1967825536	-	705740000	-	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0037615055	0030416462	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ПТ "Донкредит"	Нараховані доходи за відсотками з облігацій	33
34	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	1262085536	-	705740000	-	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0037615055	0030416462	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ПТ "Донкредит"	Сума надходжень за відсотками за облігаціями	34

35	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	1044800000	-	3979700000	-	027	1	1	1	804	04	N6492	0037615055	0030416462	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ПТ "Донкредит"	Сума витрачань від кувлі облігацій	35
36	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	2790658275	-	033	1	1	1	804	04	N6420	0037615055	0035252433	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ "Берек-Груп"	Заборогованість за переуступку	36
37	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	32000000	-	090	1	1	1	804	04	N6420	0037615055	0035252433	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ "Берек-Груп"	Заборогованість за надання ліцензії	37
38	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	28357200	-	090	1	1	1	804	04	N6420	0037615055	0035252433	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ "Берек-Груп"	Заборогованість за продаж торгової марки	38
39	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	7226271598	-	033	1	1	1	804	04	N6420	0037615055	0035252433	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ "Берек-Груп"	Заборогованість за відступлення права вимоги	39
40	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	264706292	-	021	1	1	1	804	04	N6420	0037615055	0035252433	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ "Берек-Груп"	Заборогованість по дивідендам	40
41	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	346696462	-	4854810	-	033	1	1	1	804	04	N6203	0037615055	0040428558	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ "Берек-Інформаційні Технології "	Нараховано витрати за ліцензію	41
42	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	344195602	-	4854810	-	033	1	1	1	804	04	N6203	0037615055	0040428558	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ "Берек-Інформаційні Технології "	витрачання за ліцензію	42
43	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	4000000	-	-	-	090	1	1	1	804	04	N7311	0037615055	0036982456	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ "Бредлі Фінанс "	Нараховано витрати за ліцензію	43
44	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	12000000	-	-	-	090	1	1	1	804	04	N7311	0037615055	0036982456	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ "Бредлі Фінанс "	Оплачено за ліцензію	44
45	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	1230000000	-	-	2281824992	-	007	1	1	1	804	04	N6492	0037615055	0042754716	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ "ФК Фінмар"	отримання кредиту	45
46	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	264489522	-	89816517	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0037615055	0042754716	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ "ФК Фінмар"	нараховані відсотки за кредитом	46
47	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	190709025	-	89816517	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0037615055	0042754716	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ "ФК Фінмар"	оплачені відсотки за кредитом	47
48	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	62100	517500	-	-	041	1	1	1	804	04	N6820	0037615055	0442478553	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ БДГ-1	Нараховані витрати за оренду	48
49	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	62100	517500	-	-	041	1	1	1	804	04	N6820	0037615055	0442478553	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ БДГ-1	Витрачання за оренду	49
50	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	18686876	-	946572650	-	007	1	1	1	804	04	N6420	0037615055	0040484607	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ Мілоан	Погашення заборгованості за кредитом	50
51	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	209528740	-	67452957	-	019	1	1	1	804	04	N6420	0037615055	0040484607	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ Мілоан	Нараховано витрати за відсотками	51
52	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	162205377	-	67452957	-	019	1	1	1	804	04	N6420	0037615055	0040484607	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ Мілоан	Оплачені відсотки	52
53	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	312457288	-	-	-	-	090	1	1	1	804	04	N6420	0037615055	0040484607	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ Мілоан	Надходження грошових коштів за відступлення прав вимог	53
54	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	199228798	-	275760818	-	007	1	1	1	804	04	N6492	0037615055	0040474269	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ ФК "Кредіплюс"	Надходження грошових коштів за відступлення прав вимог	54
55	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	51333329	-	42926664	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0037615055	0040474269	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ ФК "Кредіплюс"	Погашення заборгованості за кредитом	55
56	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	80771202	-	42926664	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0037615055	0040474269	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	ТОВ ФК "Кредіплюс"	Нараховано витрати за відсотками	56
57	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	30562865	-	1206915	-	090	1	1	1	804	06	00000	0037615055	2752800435	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Бурченко Олександр Борисович	Нарахування виплат ключовому персоналу	57

58	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	30052950	-	1206915	-	090	1	1	1	804	06	00000	0037615055	2752800435	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Бурченко Олександр Борисович	Виплата ключовому персоналу	58
59	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	28141116	-	620321	-	090	1	1	1	804	06	00000	0037615055	3055411443	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Соснова Ірина Михайлівна	Нарахування виплат ключовому персоналу	59
60	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	28503878	-	620321	-	090	1	1	1	804	06	00000	0037615055	3055411443	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Соснова Ірина Михайлівна	Виплата ключовому персоналу	60
61	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	5038120	-	60730	-	090	1	1	1	804	06	00000	0037615055	3136909602	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Янкova Анна Вікторівна	Нарахування виплат ключовому персоналу	61
62	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	5302760	-	60730	-	090	1	1	1	804	06	00000	0037615055	3136909602	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Янкova Анна Вікторівна	Виплата ключовому персоналу	62
63	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	1750000000	-	-	-	-	027	1	1	1	804	04	N6419	0040484607	0043731092	ТОВ "Мілоан"	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ "ДОМЕСТІК СОЛЮШЕН" АТ	Сума надходжень від продажу облігацій	63
64	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	459219200	-	232915200	-	090	1	1	1	804	04	N6419	0040484607	0043731092	ТОВ "Мілоан"	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ "ДОМЕСТІК СОЛЮШЕН" АТ	Нарахування витрат за відсотковим доходом за облігаціями	64
65	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	327476400	-	232915200	-	090	1	1	1	804	04	N6419	0040484607	0043731092	ТОВ "Мілоан"	ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ "ДОМЕСТІК СОЛЮШЕН" АТ	Виплата відсоткового доходу за облігаціями	65
66	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	1900000000	-	1672125442	-	021	1	1	1	804	04	N6420	0040484607	0035252433	ТОВ "Мілоан"	ТОВ "Берер-Груп"	Погашення заборгованості за дивідендами	66
67	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	2790673368	-	090	1	1	1	804	04	N6420	0040484607	0035252433	ТОВ "Мілоан"	ТОВ "Берер-Груп"	Заборгованість за відступлення прав вимоги	67
68	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	1060000000	-	-	7560000000	-	027	1	1	1	804	04	N6420	0040484607	0035252433	ТОВ "Мілоан"	ТОВ "Берер-Груп"	Сума надходжень від продажу облігацій	68
69	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	920360000	-	-	-	019	1	1	1	804	04	N6420	0040484607	0035252433	ТОВ "Мілоан"	ТОВ "Берер-Груп"	нарахування витрат за відсотками з облігацій	69
70	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	1327563200	-	-	-	019	1	1	1	804	04	N6420	0040484607	0035252433	ТОВ "Мілоан"	ТОВ "Берер-Груп"	Оплата відсотків за облігаціями	70
71	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	845061500	-	033	1	1	1	804	04	N6420	0040484607	0035252433	ТОВ "Мілоан"	ТОВ "Берер-Груп"	Заборгованість за договором переведення боргу	71
72	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	1865047364	-	160737855	-	033	1	1	1	804	04	N6203	0040484607	0040428558	ТОВ "Мілоан"	ТОВ "Берер-Інформаційні Технології "	Нараховані витрати за ІТ послуги	72
73	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	1844632154	-	160737855	-	033	1	1	1	804	04	N6203	0040484607	0040428558	ТОВ "Мілоан"	ТОВ "Берер-Інформаційні Технології "	Оплата за ІТ послуги	73
74	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	209528740	-	67452957	-	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0040484607	0037615055	ТОВ "Мілоан"	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Нараховані доходи за відсотками з облігацій	74
75	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	162205377	-	67452957	-	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0040484607	0037615055	ТОВ "Мілоан"	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Ормиання коштів за відсоткам	75
76	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	18686876	-	946572650	-	-	007	1	1	1	804	04	N6492	0040484607	0037615055	ТОВ "Мілоан"	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Надходження грошових коштів за поверненням кредиту	76

77	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	312457288	-	-	-	090	1	1	1	804	04	N6492	0040484607	0037615055	ТОВ "Мілоан"	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Погашено заборгованість за відступлення прав вимоги	77
78	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	5400000	-	-	-	-	090	1	1	1	804	04	N6492	0040484607	0040474269	ТОВ "Мілоан"	ТОВ ФК "Кредіплюс"	Дохід від продажу основних засобів	78
79	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	5400000	-	-	-	-	090	1	1	1	804	04	N6419	0040484607	0040474269	ТОВ "Мілоан"	ТОВ ФК "Кредіплюс"	Надходження грошових коштів від продажу основних засобів	79
80	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	147262504	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0040484607	2770800395	ТОВ "Мілоан"	Вініченко Олексій Віталійович	Нарахування виплат ключовому персоналу	80
81	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	147262504	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0040484607	2770800395	ТОВ "Мілоан"	Вініченко Олексій Віталійович	Виплата ключовому персоналу	81
82	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	134696571	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0040484607	2835300146	ТОВ "Мілоан"	Стороженко Оксана Вікторівна	Нарахування виплат ключовому персоналу	82
83	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	134696571	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0040484607	2835300146	ТОВ "Мілоан"	Стороженко Оксана Вікторівна	Виплата ключовому персоналу	83
84	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	55610239	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0040484607	2418800441	ТОВ "Мілоан"	Дворовенко Олена Миколаївна	Нарахування виплат ключовому персоналу	84
85	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	55610239	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0040484607	2418800441	ТОВ "Мілоан"	Дворовенко Олена Миколаївна	Виплата ключовому персоналу	85
86	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	123000000	2281824992	-	-	007	1	1	1	804	04	N6492	0042754716	0037615055	ТОВ "ФК "Фінмар"	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Видача кредиту	86
87	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	264489522	-	-	89816517	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0042754716	0037615055	ТОВ "ФК "Фінмар"	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Нараховані доходи за відсотками по кредиту	87
88	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	190709025	-	-	89816517	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0042754716	0037615055	ТОВ "ФК "Фінмар"	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Надходження оплати відсотків за кредитом	88
89	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	120000000	-	-	-	021	1	1	1	804	04	N6492	0042754716	0035252433	ТОВ "ФК "Фінмар"	ТОВ "Берг-Груп"	Нарахування витрат дивідендів	89
90	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	120000000	-	-	-	021	1	1	1	804	04	N6492	0042754716	0035252433	ТОВ "ФК "Фінмар"	ТОВ "Берг-Груп"	Оплата дивідендів	90
91	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	17984715	-	-	-	033	1	1	1	804	04	N6203	0042754716	0040428558	ТОВ "ФК "Фінмар"	ТОВ "Берг-Інформаційні Технології "	Нараховані витрати за ІТ послуги	91
92	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	18045623	-	-	-	033	1	1	1	804	04	N6203	0042754716	0040428558	ТОВ "ФК "Фінмар"	ТОВ "Берг-Інформаційні Технології "	Оплата за ІТ послуги	92
93	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	150000000	150000000	-	-	9 996	007	1	1	1	804	04	N6492	0042754716	0030416462	ТОВ "ФК "Фінмар"	ПТ "Донкредит "	видача та погашення кредиту	93
94	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	7890410	-	-	-	9 996	019	1	1	1	804	04	N6492	0042754716	0030416462	ТОВ "ФК "Фінмар"	ПТ "Донкредит "	Нараховані доходи за відсотками	94
95	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	7890410	-	-	-	9 996	019	1	1	1	804	04	N6492	0042754716	0030416462	ТОВ "ФК "Фінмар"	ПТ "Донкредит "	Надходженн за оплати відсотків	95
96	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	232141761	1	521298134	9 996	019	1	1	1	804	04	N6492	0042754716	0030416462	ТОВ "ФК "Фінмар"	ПТ "Донкредит "	Нараховані доходи за дивіденди	96
97	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	180011947	7	521298134	9 996	021	1	1	1	804	04	N6492	0042754716	0030416462	ТОВ "ФК "Фінмар"	ПТ "Донкредит "	Надходження за оплати дивідендів	97
98	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	6750000	-	-	-	019	1	1	1	804	06	N6492	0042754716	2418800441	ТОВ "ФК "Фінмар"	Дворовенко Олена Миколаївна	Нарахування виплат ключовому персоналу	98

99	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	6750000	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0042754716	2418800441	ТОВ "ФК "Фінмар"	Дворовенко Олена Миколаївна	Виплата ключовому персоналу	99
100	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	56599937	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0042754716	3065719531	ТОВ "ФК "Фінмар"	Шевченко Андрій Олегович	Нарахування виплат ключовому персоналу	100
101	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	56599937	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0042754716	3065719531	ТОВ "ФК "Фінмар"	Шевченко Андрій Олегович	Виплата ключовому персоналу	101
102	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	37733606	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0042754716	2864402828	ТОВ "ФК "Фінмар"	Каліш Світлана Валеріївна	Нарахування виплат ключовому персоналу	102
103	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	37733606	-	-	-	090	1	1	1	804	06	00000	0042754716	2864402828	ТОВ "ФК "Фінмар"	Каліш Світлана Валеріївна	Виплата ключовому персоналу	103
104	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	414000000	-	4361875986	-	090	1	1	1	804	04	N6420	0040474269	0035252433	ТОВ ФК Кредіплос	ТОВ "Берег-Група"	Погашено заборгованість за відступлення прав вимоги	104
105	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	411417483	-	10700206	-	033	1	1	1	804	04	N6203	0040474269	0040428558	ТОВ ФК Кредіплос	ТОВ "Берег-Інформаційні Технології "	Нараховані витрати за ІТ послуги	105
106	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	411417483	-	10700206	-	033	1	1	1	804	04	N6203	0040474269	0040428558	ТОВ ФК Кредіплос	ТОВ "Берег-Інформаційні Технології "	Оплата за ІТ послуги	106
107	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	30146810	-	041	1	1	1	804	04	N8110	0040474269	0040428558	ТОВ ФК Кредіплос	ТОВ "Берег-Інформаційні Технології "	Заборгованість по заміні сторони договору оренди	107
108	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	199228798	-	275760818	-	-	007	1	1	1	804	04	N6492	0040474269	0037615055	ТОВ ФК Кредіплос	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Надходження грошових коштів від погашення заборгованості за кредитом	108
109	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	51333329	-	42926664	-	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0040474269	0037615055	ТОВ ФК Кредіплос	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Нараховано доходи за відсотками	109
110	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	80771202	-	42926664	-	-	019	1	1	1	804	04	N6492	0040474269	0037615055	ТОВ ФК Кредіплос	ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	Надходження грошових коштів від погашення відсотків	110
111	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	5400000	-	-	-	090	1	1	1	804	04	N6420	0040474269	0040484607	ТОВ ФК Кредіплос	ТОВ Мілоан	Витрати від купівлі основних засобів	111
112	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	5400000	-	-	-	090	1	1	1	804	04	N6420	0040474269	0040484607	ТОВ ФК Кредіплос	ТОВ Мілоан	Витрачання грошових коштів від продажу основних засобів	112
113	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	54892690	-	-	-	090	1	1	1	804	04	00000	0040474269	3109512294	ТОВ ФК Кредіплос	Македонський Олександр Євгенович	Нарахування виплат ключовому персоналу	113
114	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	54892690	-	-	-	090	1	1	1	804	04	00000	0040474269	3109512294	ТОВ ФК Кредіплос	Македонський Олександр Євгенович	Виплата ключовому персоналу	114
115	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	74028500	-	-	-	090	1	1	1	804	04	00000	0040474269	3018316584	ТОВ ФК Кредіплос	Кривонос Юлія Миколаївна	Нарахування виплат ключовому персоналу	115
116	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	74028500	-	-	-	090	1	1	1	804	04	00000	0040474269	3018316584	ТОВ ФК Кредіплос	Кривонос Юлія Миколаївна	Виплата ключовому персоналу	116
117	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	43405901	-	-	-	090	1	1	1	804	04	00000	0040474269	2418800441	ТОВ ФК Кредіплос	Дворовенко Олена Миколаївна	Нарахування виплат ключовому персоналу	117
118	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	43405901	-	-	-	090	1	1	1	804	04	00000	0040474269	2418800441	ТОВ ФК Кредіплос	Дворовенко Олена Миколаївна	Виплата ключовому персоналу	118

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ)

(підпис)

Шевченко Андрій Олегович
(прізвище, ініціали)

G03 - Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі

Найменування НБФГ _____

ФІНМАР _____

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи _____ 42754716

станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4
1	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	8015602497	08
2	Випуск власного капіталу	1230460000	01
3	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	-1200000000	08
4	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	64310902	09

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ)

(підпис)

Шевченко Андрій Олегович

(прізвище, ініціали)

G031 - Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи

Найменування НБФГ _____

ФІНМАР _____

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи _____

42754716 _____

станом на 01.01.2026 року

№ з/п	Показники	Сума	Код підгрупи учасника НФГ	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4	5
1		-		

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ)

(підпис)

Шевченко Андрій Олегович
(прізвище, ініціали)

GF0 - Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Найменування НБФГ _____

ФІНМАР

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи _____

42754716

станом на 01.01.2026 року

(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника	Примітка
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	1686272713	2	01	Будівлі, у т.ч поліпшення орендованих будівель
2	Основні засоби	1893440958	2	02	Актив з правою користування приміщенням
3	Основні засоби	231433246	2	03	транспортні засоби
4	Основні засоби	163099948	2	04	Машини та обладнання /офісна техніка
5	Основні засоби	85152240	2	05	інструменти, прилади , інвентар
6	Основні засоби	206523563	2	06	інші основні засоби
7	Основні засоби	1423031394	1	01	Будівлі, у т.ч поліпшення орендованих будівель
8	Основні засоби	3929183715	1	02	Актив з правою користування приміщенням
9	Основні засоби	44622285	1	03	транспортні засоби
10	Основні засоби	268454930	1	04	Машини та обладнання /офісна техніка
11	Основні засоби	53157689	1	05	інструменти, прилади , інвентар
12	Основні засоби	316459395	1	06	інші основні засоби
13	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	3954100704	2		
14	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	3383726205	1		
15	Інші фінансові активи	11330564	2		
16	Інші фінансові активи	9754454	1		
17	Інші запаси	106260361	2		
18	Інші запаси	68213289	1		
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	158510764167	2	01	Заб-ть по клієнтам по кредитам
20	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	859785114	2	02	Інші
21	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-88141798242	2	03	Резерв нарахований
22	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	181680472152	1	01	Заб-ть по клієнтам по кредитам
23	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	2506147080	1	02	Інші
24	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-94834327770	1	03	Резерв нарахований
25	Грошові кошти та їх еквіваленти	3687389430	2		
26	Грошові кошти та їх еквіваленти	5961821786	1		
27	Готівка	912015390	2		
28	Готівка	800291680	1		
29	Рахунки в банках	2173448160	2		
30	Рахунки в банках	4730305812	1		
31	Витрати майбутніх періодів	82859	2		
32	Загальна сума активів	83253837625	2		
33	Загальна сума активів	104810716604	1		
34	Статутний капітал	10462385581	2		
35	Статутний капітал	11692845581	1		
36	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	24483930922	2		
37	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	31299533419	1		
38	Частки участі, що не забезпечують контролю	93558844	2		
39	Частки участі, що не забезпечують контролю	157869746	1		
40	Загальна сума власного капіталу	35039875347	2		
41	Загальна сума власного капіталу	43150248746	1		
42	Кредити банків	4361381145	2		
43	Кредити банків	10000000000	1		
44	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	19166963635	2	01	Поточна кредиторська заборгованість перед материнською компанією
45	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	3836831734	2	02	Заборгованість перед учасниками

46	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	648000000	2	03	Заборгованість за цінними паперами перед материнською компанією
47	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	5938627277	2	04	Заборгованість за товари ,послуги
48	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	3043800000	2	05	заборгованість за цінними паперами інвестиційний фонд
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	732758911	2	06	заборгованість перед страховою компанією
50	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	388785317	2	07	розрахунки з оплати праці
51	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	483614564	2	08	Розрахунки з бюджетом
52	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1940677865	2	09	інше
53	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	15223882452	1	01	Поточна кредиторська заборгованість перед материнською компанією
54	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1936831734	1	02	Заборгованість перед учасниками
55	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	10350658275	1	03	Заборгованість за цінними паперами перед материнською компанією
56	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	4540585455	1	04	Заборгованість за товари ,послуги
57	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	3360000000	1	05	заборгованість за цінними паперами інвестиційний фонд
58	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1967933740	1	06	заборгованість перед страховою компанією
59	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	447477351	1	07	розрахунки з оплати праці
60	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	737938361	1	08	розрахунки з бюджетом
61	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	4112026785	1	09	інше
62	Забезпечення винагород працівникам	1677135830	2		
63	Забезпечення винагород працівникам	1989209044	1		
64	Інші фінансові зобов'язання	162886900	2		
65	Інші фінансові зобов'язання	1255986300	1		
66	Інші нефінансові зобов'язання	499100	2		
67	Інші кредити	5000000000	1		
68	Інші кредити	-	2		
69	Поточні податкові зобов'язання	-	2		
70	Поточні податкові зобов'язання	737938361	1		
71	Загальна сума зобов'язань	48213962278	2		
72	Загальна сума зобов'язань	61660467858	1		
73	Дохід від звичайної діяльності	89357981589	2		
74	Дохід від звичайної діяльності	257446023781	1		
75	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	57079175471	2		
76	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	114233056720	1		
77	Дохід від надання послуг	32243610898	2		
78	Дохід від надання послуг	143212967061	1		
79	Інший дохід від звичайної діяльності	35195220	2		
80	Інші операційні доходи	19345786951	2	01	Дохід від пені штрафів нарахованих за просрочкою
81	Інші операційні доходи	2800885927	2	02	Дохід від продажу кредитного портфелю
82	Інші операційні доходи	7182514574	2	03	Розформування резерву
83	Інші операційні доходи	150508861	2	04	інші
84	Інші операційні доходи	70264982779	1	01	Дохід від пені штрафів нарахованих за просрочкою
85	Інші операційні доходи	15686017705	1	02	Дохід від продажу кредитного портфелю
86	Інші операційні доходи	18044518594	1	03	Розформування резерву
87	Інші операційні доходи	326243864	1	04	інші
88	Інші доходи	6860543415	2		
89	Інші доходи	371782730	1		
90	Сировина та витратні матеріали використані	195295477	2		
91	Сировина та витратні матеріали використані	471009116	1		
92	Витрати на виплати працівникам	8336280627	2		
93	Витрати на виплати працівникам	27164473739	1		
94	Амортизаційні витрати	1791510018	2		
95	Амортизаційні витрати	4470040407	1		

96	Інші операційні витрати	65346578740	2	01	нарахований резерв під знецінення
97	Інші операційні витрати	7979300680	2	02	витрати на рекламу та маркетинг
98	Інші операційні витрати	4473943380	2	03	Оренда та комунальні платежі
99	Інші операційні витрати	3372498305	2	04	інформ послуги смс
100	Інші операційні витрати	83589845	2	05	резерв відпусток
101	Інші операційні витрати	294621074	2	06	витрати на стягнення заб-сті
102	Інші операційні витрати	101804023	2	07	верифікація клієнта
103	Інші операційні витрати	3813061808	2	08	ІТ послуги
104	Інші операційні витрати	1683735814	2	09	послуги банків та еквайерів
105	Інші операційні витрати	625126406	2	10	поштові та курерські послуги
106	Інші операційні витрати	6643597620	2	11	продаж та списання кредитного портфелю
107	Інші операційні витрати	3531696869	2	12	інші
108	Інші операційні витрати	198094359413	1	01	нарахований резерв під знецінення
109	Інші операційні витрати	22386443695	1	02	витрати на рекламу та маркетинг
110	Інші операційні витрати	10639268419	1	03	Оренда та комунальні платежі
111	Інші операційні витрати	9049248777	1	04	інформ послуги смс
112	Інші операційні витрати	186925832	1	05	резерв відпусток
113	Інші операційні витрати	208133620	1	06	витрати на стягнення заб-сті
114	Інші операційні витрати	290043046	1	07	верифікація клієнта
115	Інші операційні витрати	11351262190	1	08	ІТ послуги
116	Інші операційні витрати	10388037458	1	09	страхування
117	Інші операційні витрати	3018723899	1	10	послуги банків та еквайерів
118	Інші операційні витрати	1226041992	1	11	поштові та курерські послуги
119	Інші операційні витрати	34682589510	1	12	продаж та списання кредитного портфелю
120	Інші операційні витрати	6202572099	1	13	інші
121	Інші витрати	11269096160	2		
122	Інші витрати	6772162845	1		
123	Фінансові витрати	1713700619	2		
124	Фінансові витрати	4620442097	1		
125	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-594940300	2		
126	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-2837877900	1		
127	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	3841279809	2		
128	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	7999114265	1		
129	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	6563743	2		
130	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	80799134	1		
131	Надходження від продажу товарів та надання послуг	42323057777	2		
132	Надходження від процентних доходів	42323057777	2		
133	Надходження від продажу товарів та надання послуг	88465883572	1		
134	Надходження від процентних доходів	88465883572	1		
135	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	19327638492	2		
136	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3400000	1		
137	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	99068995882	1		
138	Надходження від повернення авансів	94783071	2		
139	Надходження від повернення авансів	24013986	1		
140	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	145450530113	2		
141	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	383337114815	1		
142	Інші надходження від операційної діяльності	9907328657	2		
143	Інші надходження від операційної діяльності	16797998519	1		
144	Виплати постачальникам за товари та послуги	21290822932	2		
145	Виплати постачальникам за товари та послуги	61626554295	1		
146	Виплати працівникам та виплати від їх імені	6970948736	2		
147	Виплати працівникам та виплати від їх імені	22058164674	1		
148	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	177315115250	2		

149	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	479822884582	1		
150	Інші виплати операційної діяльності	10307413948	2		
151	Інші виплати операційної діяльності	20818568254	1		
152	Податки на прибуток сплачені (повернені)	532438500	2		
153	Податки на прибуток сплачені (повернені)	2593781600	1		
154	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	1028057960	1		
155	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	290000000	2		
156	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	2563506663	1		
157	Дивіденди отримані	322013041	2		
158	Придбання основних засобів	421460724	1		
159	Дивіденди отримані	1800119477	1		
160	Проценти отримані	12663448	2		
161	Проценти отримані	57968897	1		
162	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності	14071698	2		
163	Дивіденди сплачені	1200000000	1		
164	Дивіденди сплачені	35247852	2		
165	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	1296749861	2		
166	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	275097366	1		
167	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	-1230676864	2		
168	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	2274432356	1		
169	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4918066294	2		
170	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3687389430	1		
171	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5961821786	1		
172	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3687389430	2		

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ)

(підпис)

Шевченко Андрій Олегович

(прізвище, ініціали)

**GF1 - Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи
небанківської фінансової групи**

Найменування НБФГ _____

ФІНМАР _____

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи _____

42754716 _____

станом на 01.01.2026 року

№ з/п	Показник	Сума	Код підгрупи учасника НФГ	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника, який деталізується	Примітка
1	2	3	4	5	6	7
1		-				

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ)

(підпис)

Шевченко Андрій Олегович
(прізвище, ініціали)

ГТ1 - Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу

Найменування НБФГ _____

ФІНМАР

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи _____

42754716

станом на 01.01.2026 року

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума отримання, погашення/ доходів/ витрат	Сума договору/ правочину	Залишок на кінець звітного періоду	Вартість застави	Сектор послуг учасника НФГ, який отримує дохід	Сектор послуг учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Код типу внутрішньогрупових операцій НФГ	Код країни учасника НФГ	Код країни учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Тип небанківської фінансової групи за розміром	Код валюти договору/ правочину	Код валюти транзакції	Коди видів забезпечення активу	Ресстраційний код учасника НФГ	Ресстраційний код учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Найменування учасника НФГ	Найменування учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Унікальний код внутрішньої групової операції	Код пов'язаності внутрішньої господарської операції	Економічний зміст внутрішньої групової операції	Дата визнання активу або зобов'язання/ капіталу	Дата завершення строку дії	Дата транзакції	Код цінного паперу	Код ідентифікатора показника файла GFO (крім GFO01200)	Код ідентифікатора показника файла GFO (крім GFO01700)	Умовний порядковий номер транзакції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
1	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	181313124	209528740	67452957	-	4	4	019	804	804	3	980	980	8	0040484607	0037615055	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	25001		оплата відсотків	31.12.2025	30.06.2026	28.05.2025	-	GFO001150	GF0001530	1
2	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	28215616	209528740	67452957	-	4	4	019	804	804	3	980	980	8	0040484607	0037615055	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	25002		оплата відсотків	31.12.2025	30.06.2026	29.05.2025	-	GFO001150	GF0001530	2
3	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	18686876	200000000	946572650	-	4	4	019	804	804	3	980	980	8	0040484607	0037615055	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	25003		оплата кредиту	31.12.2025	30.06.2026	29.05.2025	-	GFO001150	GF0001530	1
4	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	80771202	80771202	42926664	-	4	4	019	804	804	3	980	980	8	0040474269	0037615055	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДІПЛЮС"	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	25004		оплата відсотків	31.12.2025	06.02.2026	17.02.2025	-	GFO001150	GF0001530	1
5	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	199228798	474989616	275760818	-	4	4	007	804	804	3	980	980	8	0040474269	0037615055	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДІПЛЮС"	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	25005		оплата кредиту	31.12.2025	06.02.2026	17.02.2025	-	GFO001150	GF0001530	1
6	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	280000000	383000000	2281824992	-	4	4	019	804	804	3	980	980	8	0042754716	0037615055	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	25006		оплата кредиту	31.12.2025	31.03.2026	17.02.2025	-	GFO001150	GF0001530	1
7	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	150000000	383000000	2281824992	-	4	4	021	804	804	3	980	980	8	0042754716	0037615055	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	25007		оплата кредиту	31.12.2025	31.03.2026	03.09.2025	-	GFO001150	GF0001530	2
8	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	200000000	383000000	2281824992	-	4	4	021	804	804	3	980	980	8	0042754716	0037615055	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	25008		оплата кредиту	31.12.2025	31.03.2026	27.10.2025	-	GFO001150	GF0001530	3
9	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	200000000	383000000	2281824992	-	4	4	021	804	804	3	980	980	8	0042754716	0037615055	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	25009		оплата кредиту	31.12.2025	31.03.2026	03.11.2025	-	GFO001150	GF0001530	4

44	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	124800000	255480000 0	23100000 00	-	4	4	027	804	804	3	980	980	8	0037615055	0030416462	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард Донкредит Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНТЕР РІЕЛТІ" і Компанія"	25044		договір купівлі - продажу цінних паперів №08-25 від 01.08.25	31.12.2025	31.07.2028	11.08.2025	UA400188767	GF002190	GF002200	2
45	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	100000000	300000000		-	4	4	027	804	804	3	980	980	8	0037615055	0030416462	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард Донкредит Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНТЕР РІЕЛТІ" і Компанія"	25045		Договір купівлі-прод ЦП № 06-25/2 від 06.06.25 р.	31.12.2025	06.07.2025	10.06.2025	UA400188767	GF002190	GF002200	1
46	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	100000000	300000000		-	4	4	027	804	804	3	980	980	8	0037615055	0030416462	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард Донкредит Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНТЕР РІЕЛТІ" і Компанія"	25046		Договір купівлі-прод ЦП № 06-25/2 від 06.06.25 р. Договір купівлі-прод ЦП № 06-25/2 від 06.06.25 р.	31.12.2025	06.07.2025	12.06.2025	UA400188767	GF002190	GF002200	2
47	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	100000000	300000000		-	4	4	027	804	804	3	980	980	8	0037615055	0030416462	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард Донкредит Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНТЕР РІЕЛТІ" і Компанія"	25047		Договір купівлі-прод ЦП № 06-25/2 від 06.06.25 р.	31.12.2025	06.07.2025	13.06.2025	UA400188767	GF002190	GF002200	3
48	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	200000000	156000000 0	93000000 0	-	4	4	027	804	804	3	980	980	8	0037615055	0030416462	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард Донкредит Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНТЕР РІЕЛТІ" і Компанія"	25048		Договір купівлі-продажу ЦП №09-25 від 25.09.2025	31.12.2025	30.09.2026	30.05.2025	UA400188767	GF002190	GF002200	1
49	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	200000000	156000000 0	93000000 0	-	4	4	027	804	804	3	980	980	8	0037615055	0030416462	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард Донкредит Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНТЕР РІЕЛТІ" і Компанія"	25049		Договір купівлі-продажу ЦП №09-25 від 25.09.2025	31.12.2025	30.09.2026	10.10.2025	UA400188767	GF002190	GF002200	1
50	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	162205377			-	4	4	019	804	804	3	#	980	#	0040484607	0037615055	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	25051		нарахування відсотків			29.08.2025		GF002190	GF002200	1
51	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	51333329			-	4	4	019	804	804	3	#	980	#	0040484607	0037615055	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	25052		нарахування відсотків			17.02.2025		GF002190	GF002200	2
52	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	264489522			-	4	4	019	804	804	3	#	980	#	0042754716	0037615055	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	25053		нарахування відсотків			10.11.2025		GF002190	GF002200	3
53	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	7890410			-	4	4	019	804	804	3	#	980	#	0042754716	0030416462	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард Донкредит Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНТЕР РІЕЛТІ" і Компанія"	25054		нарахування відсотків			03.09.2025		GF002190	GF002200	4
54	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	196782536			-	4	4	019	804	804	3	#	980	#	0037615055	0030416462	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард Донкредит Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНТЕР РІЕЛТІ" і Компанія"	25056		відсотковий дохід за облігаціями			24.04.2025		GF002190	GF002200	6

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФ)

(підпис)

Шевченко Андрій Олегович
(прізвище, ініціали)

GT21 - Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестрахування

Найменування НБФГ _____

ФІНМАР _____

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи _____

42754716 _____

станом на 01.01.2026 року

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Код типу внутрішньо групових операцій НБФГ	Код виду / лінії бізнесу	Код типу договору страхування / перестрахування	Код країни юр. особи, учасника НБФГ страхувика – перестраховика	Код країни юр. особи, учасника НБФГ страхувальника – перестраховальника	Тип НБФГ за розміром	Код валюти зобов'язання	Реєстраційний код учасника НБФГ страхувика – перестраховика	Реєстраційний код учасника НБФГ страхувальника – перестраховальника	Найменування учасника НБФГ страхувика – перестраховика	Найменування учасника НБФГ страхувальника – перестраховальника	Економічний зміст внутрішньо групової операції	Дата початку періоду покриття	Дата закінчення періоду покриття	Унікальний код внутрішньо групової операції	Код пов'язаності внутрішньо господарської операції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1																	

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ)

(підпис)

Шевченко Андрій Олегович
(прізвище, ініціали)

ГТ22 - Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестрахування

Найменування НБФГ

ФІНМАР

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відповідальної особи

42754716

станом на 01.01.2026 року

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума	Реєстраційний код учасника НФГ страховика – перестраховика	Реєстраційний код учасника НФГ страховика – перестраховальника	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Умовний порядковий номер транзакції
1	2	3	4	5	6	7
1		-				

Директор
(Найменування посади керівника
відповідальної особи НБФГ)

(підпис)

Шевченко Андрій Олегович

(прізвище, ініціали)

**Пояснювальна записка
до консолідованої звітності**

Небанківської фінансової групи «ФІНМАР»

станом на 31 грудня 2025 р, за звітний рік з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи.

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 або Відповідальна особа**) 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 надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

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

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

Адреса електронної пошти: info@finmar.com.ua

Станом на 31.12.2025 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 травня 2026 року.

Консолідована фінансова звітність Групи включає:

- G01 - Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами станом на 01.01.2026;
- G02 - Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб станом на 01.01.2026;
- G03 - Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі станом на 01.01.2026;
- G031 - Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026;
- GF0 - Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026;
- GF1 - Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026;
- GT1 - Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу станом на 01.01.2026;
- GT21 - Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування/перестраховування станом на 01.01.2026;
- GT22 - Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування/перестраховування станом на 01.01.2026;
- Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи за рік, що закінчився 31.12.2025.

Функціональною валютою є гривня, валюта подання звітності для цілей фінансової звітності гривня з копійками.

Таблиця 1.

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс "	37615055	64.92 Інші види кредитування	Кредитно інвестиційна
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА 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 "ФІНАНСОВА 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

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

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 актуальній редакції станом на 01.01.2025 р. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю. Консолідована фінансова звітність представлена в копійках. В консолідованій звітності представлена порівняльна інформація за період з 26.07.2024 по 31.12.2024 оскільки визнання Небанківської фінансової групи відбулось в 2024 році.

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 кожен звітний період, 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 справедливую 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.

Група оцінює наявність у договорі інших обіцянок, які являють собою окремі обов'язки до виконання (наприклад, акційні знижки, розіграші, призиви 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).

(ii) Значний компонент фінансування

Група застосовує спрощення практичного характеру щодо короткострокових авансових платежів, отриманих від покупців. Згідно з цим спрощенням обіцяна сума відшкодування не коригується з урахуванням впливу

значного компонента фінансування, якщо період між передачею обіцяного товару або послуги покупцеві та оплатою покупцем такого товару або послуги становить не більше одного року.

Програми лояльності

Група використовує програми лояльності клієнтів. Програми лояльності призводять до виникнення окремого обов'язку до виконання, оскільки вони надають клієнтам істотне право. Частина 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 ймовірність 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 мало ймовірне. 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 гривня з копійками, 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 ПVB чи прибутку або збитку, також визнають або у складі ПVB, 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. 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.

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.

i) 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 Групі 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 контроль) 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 котированими 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 мало ймовірно, що Група отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, що утримуються Групою, усю суму виплат, що залишилися, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Групі 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 звітної 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 проект 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 відрізнятись від цих розрахунків. Области, 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.

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

Інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи наведена в файлі G02.

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 01.01.2025 року по 31.12.2025 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.

Група не має субординованого боргу.

Станом на 31.12.2025 відносно учасників Групи в судах розглядалися 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.

Учасники Групи не здійснювали іншу діяльність, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг. Учасники Групи не брали участь в державних або муніципальних програмах.

Коригування консолідованої звітності не здійснювалось.

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

В 2025 році учасники Групи не залучали коштів інвесторів на особливих умовах. Станом на 31.12.2025 року субординований борг відсутній.

Станом на 31.12.2025 зобов'язань, пов'язаних із судовими провадженнями за участю учасників Групи, які могли б суттєво вплинути на фінансовий стан НБФГ, не існує.

Потенційні податкові зобов'язання відсутні

Учасники НБФГ не мають безвідкличних позабалансових зобов'язань.

Учасники Групи не брали участь у державних /муніципальних програмах.

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

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 ліквідуватися, чи суттєво змужувати 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 31.12.2025 р. не вплинули на бухгалтерській 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
ВАС 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-хостинг (підтримка сайту)	ТОВ "Берег-інформаційні технології" ЄДРПОУ 40425558	Локальний	Послуга веб-хостингу з технічними параметрами 1 vCPU, 2 RAM, 10 GB SDD
Електронний документообіг первинних документів Вчасно	ТОВ "Вчасно сервіс" ЄДРПОУ 41231992	Локальний	Доступ онлайн-сервісу електронного документообігу з додатковим функціоналом згідно тарифу (250 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 керуючись договором №20241231-1 від 24.12.2025 р з ТОВ « Берег- інформаційні технології» 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).

Ведення бухгалтерського обліку , складання та подання консолідованої звітності небанківської фінансової групи забезпечується головним бухгалтером компанії . Договір залучення зовнішніх підрядників для ведення бухгалтерського обліку не укладався.

Безперервність внутрішнього контролю забезпечується через впровадження комплексу постійних заходів, правил та політик, які функціонують на всіх рівнях управління та не обмежуються разовими перевітками.

Основні складові забезпечення безперервності включають:

- **Управлінська підзвітність:** Безперервність гарантується постійною відповідальністю керівників усіх рівнів за своєчасне виявлення та усунення недоліків (*Положення про систему корпоративного управління НФГ «ФІНМАР»; Кодекс корпоративної етики НФГ «ФІНМАР»*).
- **Інтеграція в бізнес-процеси:** Внутрішній контроль не є окремим етапом, а вбудований у щоденні операції, планування діяльності, управління ризиками (*Положення про організацію системи внутрішнього контролю в ТОВ ФК «ФІНМАР»; Стратегічний план діяльності ТОВ «ФК «ФІНМАР»/НФГ «ФІНМАР»; Стратегія управління ризиками ТОВ ФК «ФІНМАР»*).
- **Постійний моніторинг:** Застосування процедур, що дозволяють контролювати законність та ефективність використання ресурсів у режимі реального часу (*Положення про організацію системи внутрішнього контролю в ТОВ ФК «ФІНМАР»*).
- **Документальне оформлення:** Впровадження інструкцій, політик та процедур, які визначають чіткі правила функціонування контролю (*Положення про організацію системи внутрішнього контролю в ТОВ ФК «ФІНМАР» та ін*).
- **Управління ризиками:** Постійна оцінка ризиків та вжиття запобіжних заходів для зниження їхнього впливу (*Декларація схильності до ризиків ТОВ «ФК «ФІНМАР»; Політики управління кредитним, операційним ризиком, ризиком ліквідності та комплаєнс-ризиком ТОВ «ФК «ФІНМАР»*).

Структурним підґрунтям безперервності внутрішнього контролю в НБФГ «ФІНМАР» є модель трьох ліній захисту. Перша лінія - операційні підрозділи учасників Групи - здійснює первинний контроль безпосередньо в процесі провадження фінансових послуг. Друга лінія - служби ризик-менеджменту та комплаєнс - забезпечує постійний незалежний моніторинг ризиків і дотримання вимог законодавства на рівні кожного учасника та Групи в цілому. Третя лінія - служба внутрішнього аудиту - здійснює незалежну оцінку ефективності та

адекватності першої і другої лінії захисту. Взаємодія між лініями забезпечується через встановлені процедури звітності та ескалації, що унеможлиблює виникнення неконтрольованих прогалин у системі внутрішнього контролю.

Корпоративне управління

Система корпоративного управління Групи сформована відповідно до вимог Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2024 № 185 (далі - Положення № 185), яке набрало чинності з 01.01.2025. У 2025 році всі компанії Групи привели внутрішні документи, організаційну структуру та систему корпоративного управління у відповідність до вимог Положення № 185. Усі необхідні актуалізації затверджені у встановленому порядку.

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. Реалізовано 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 Статутом компаній Учасників Групи.

Загальні збори учасників є головним отримувачем звітності від внутрішніх аудиторів, ризик-менеджерів 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 Групи – ТОВ «ФК «Фінмар»

Забезпечує підготовку консолідованої звітності, інформацію про внутрішньогрупові операції та операції з особами, пов'язаними з 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 Групи та консолідованої звітності Групи.

Здійснює контроль за структурою власності, управління та організаційною структурою на рівні Групи.

Забезпечує дотримання 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.

Забезпечує внутрішню комунікацію учасників Групи.

Здійснює контроль за системою управління ризиками в Групі, своєчасним виявленням ризиків, їх оцінкою та приймає участь у прийнятті рішень щодо реагування та мінімізації виявлених ризиків.

Впроваджує облікові процедури, які визначають принципи та методи складання звітності Групою.

Керівництво компаній Учасників Групи

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

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.

Система управління ризиками Групи функціонує відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 202 (далі - Положення № 202) в актуальній редакції з 01.01.2025, а також відповідно до вимог Положення № 185. У 2025 році відповідні внутрішні нормативні документи Групи актуалізовані з урахуванням нових вимог Положення № 185 та Положення № 202.

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 Групи (прямо чи опосередковано);
- кредити юридичним особам у готівковій формі;
- кредити для придбання активів пов'язаної з Групою особи;
- кредити пов'язаним із Групою особам на умовах, які не є поточними ринковими;
- інвестиції до статутних капіталів інших юридичних осіб;

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.

Компанії Групи приймають 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 компаніями Групи ризиків здійснюється з урахування наступних обмежень

Рішення органів управління компаній Групи, їх посадових осіб та реалізація цих рішень 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 Національного банку України;
- здійснення опосередкованого кредитування пов'язаних із Групою осіб;
- порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Групу;
- участі та/або використанню Групи в незаконних операціях;
- порушення дотримання своєчасності подання та достовірності фінансової та статистичної звітності.

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

Кількісні та якісні межі ризиків, у рамках яких Група здійснює свою діяльність, визначаються Декларацією схильності до ризиків ТОВ «ФК «ФІНМАР». Зазначений документ встановлює допустимий рівень ризик-апетиту за основними видами ризиків, є обов'язковим орієнтиром при прийнятті управлінських рішень і підлягає перегляду не рідше одного разу на рік або позапланово - у разі суттєвих змін у діяльності Групи чи зовнішньому середовищі.

6. Внутрішній аудит Групи

Підрозділи внутрішнього аудиту Групи здійснюють свою діяльність із дотриманням законодавства України, зокрема Постанови Правління НБУ від 27 грудня 2024 року № 185 "Про затвердження Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії".

Кожна компанія Групи самостійно реалізує функцію внутрішнього аудиту, що дозволяє враховувати специфіку та ризики їхньої діяльності.

Внутрішніми Положенням про підрозділ внутрішнього аудиту компаній Групи визначається порядок діяльності підрозділу, його статус, функціональні обов'язки та повноваження, завдання, права та обов'язки керівника та

працівників підрозділу, вимоги до Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, до ризик-орієнтованого планування аудиторських перевірок та річного плану проведення аудиторських перевірок, вимоги до оформлення результатів аудиторських перевірок.

Протягом звітного 2025 року підрозділи внутрішнього аудиту компаній Групи було представлено одноособово (внутрішній аудитор).

Внутрішній аудит у звітному періоді проводився відповідно до затвердженого плану перевірок, який базувався на оцінці ризиків діяльності Групи.

Під час проведення внутрішнього аудиту було оцінені наступні основні ризики:

- ризик викривлення фінансової звітності через помилки в обліковій політиці;
- ризик подання недостовірної регуляторної звітності через слабкий внутрішній контроль;
- ризик невідповідності між обліковими регістрами та регуляторними формами;
- ризик затримок у поданні звітності, що може призвести до санкцій з боку регулятора;
- ризик недотримання пруденційних вимог щодо достатності власного капіталу та рівня левериджу, що може призвести до санкцій з боку регулятора;
- ризик недостатності/ неефективності внутрішнього контролю за виконанням пруденційних вимог та складанням звітності;
- ризик порушення законодавчих та нормативних вимог, що регулюють надання фінансових послуг;
- ризик порушення прав споживачів під час укладання та виконання договорів про надання фінансових послуг, що може призвести до санкцій з боку регулятора;
- ризик порушення вимог чинного законодавства щодо розкриття інформації щодо послуг;
- ризик вжиття недостатніх заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ;
- ризик неефективного внутрішнього контролю з питань фінансового моніторингу;
- ризик недостатності заходів, вжитих установою щодо ризиків, пов'язаних з клієнтами які віднесені до категорії РЕР.

Об'єктами аудиторських перевірок виступали активно-пасивні операції НБФГ, 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.

Основними тематиками аудиторських перевірок були:

- перевірка кредитної діяльності: оцінка якості та динаміки змін кредитного портфеля, дотримання лімітів кредитування та ліцензійних умов; дотримання прав споживачів фінансових послуг під час укладання та виконання договорів про надання фінансових послуг; дотримання вимог щодо розкриття інформації про фінансові послуги.
- перевірка достовірності та повноти звітності, що надається до НБУ, оцінка відповідності нормативним актам чинного законодавства, оцінка внутрішнього контролю за складанням та строками подання.
- оцінка загального фінансового стану, ліквідності та платоспроможності; аналіз показників ефективності використання власного капіталу; аналіз інформації про зміни, що відбулися в грошових потоках.
- перевірка реалізації процесів фінансового моніторингу (ПВК/ФТ) у відповідності до законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- оцінка стану організації та здійснення внутрішнього контролю у розрізі елементів системи внутрішнього контролю (СВК), оцінка якості та ефективності функціонування СВК та системи управління ризиками.

Внутрішній аудит передбачав вибіркочну 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 регістри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, фінансові та регуляторні звіти за 2025 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.

Підрозділами внутрішнього аудиту здійснена оцінка ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Групи, а також відповідності її побудови вимогам законодавства України, нормативних актів НБУ та внутрішніх регламентних документів Товариства.

За результатами внутрішніх аудитів, проведених у 2025 році, сформовано відповідні звіти та надано рекомендації керівництву. Виконання затвердженого Плану перевірок на 2025 рік становить 100%. Статус впровадження рекомендацій за минулий період – рекомендації прийняті до уваги та впроваджені. Станом на дату складання Звітів про внутрішню самооцінку якості внутрішніх аудиторів компаній прострочених критичних рекомендацій немає.

Плани перевірок внутрішнього аудиту компаній Групи на 2026 рік базується на оцінці ризиків діяльності компаній Групи та затверджені відповідними протоколами зборів учасників (рішеннями одноосібного учасника).

З метою приведення внутрішніх документів НБФГ у відповідність до вимог Положення № 185 у звітному 2025 році затверджено (оновлено) 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 пруденційних вимог, зокрема щодо достатності власного капіталу та дотримання нормативу левериджу.

Підрозділами внутрішнього аудиту Групи вживаються заходи для приведення своєї діяльності, зокрема нормативних документів, у відповідність до вимог оновленого законодавства, а саме Постанови № 12 від 02 лютого 2026 року «Про затвердження Змін до Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії внесення» та Глобальних стандартів внутрішнього аудиту.

7. Докапіталізація чи деномінація, викуп акцій

В звітний період згідно рішення учасника №1119-25 від 19.11.2025 ТОВ «БІ ЕЛ ДЖИ Мікрофінанс» був збільшено статутний капітал на суму 12 000 000 грн за рахунок додаткового вкладу єдиного Учасника ТОВ «Берег-Груп», у зв'язку з чим запланований розмір статутного капіталу становить 23 707 363,63 грн. Збільшення статутного капіталу зумовлено необхідністю розширення фінансової діяльності Товариства: нарощування обсягів видачі кредитів, підвищення конкурентоспроможності Товариства на ринку мікрокредитування та, як наслідок, зростання фінансового результату діяльності.

В звітний період інші учасники Групи, були ліквідні та не мали потреби в докапіталізації для здійснення власної фінансової діяльності.

На звітну дату 31.12.2025 р. всі компанії Групи дотримувались нормативів регуляторного капіталу, встановлених згідно Положенню про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192.

8. Інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду

У період після 31.12.2025 року і до дати затвердження цієї консолідованої фінансової звітності суттєвих подій, які могли б вплинути на фінансову звітність, не відбулося.

9. 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. 2025 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прями збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої НБФГ не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Директор

ТОВ ФК Фінмар

Андрій ШЕВЧЕНКО

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:

- G01 - Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами станом на 01.01.2026;
- G02 - Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб станом на 01.01.2026;
- G03 - Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі станом на 01.01.2026;
- G031 - Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026;
- GF0 - Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026;
- GF1 - Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026;
- GT1 - Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу станом на 01.01.2026;
- GT21 - Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування/перестрахування станом на 01.01.2026;
- GT22 - Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування/перестрахування станом на 01.01.2026;
- Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи за рік, що закінчився 31.12.2025.

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) та Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі - Правила № 123).

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 2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи. 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 9 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, 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 9, 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 розглядалися 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, Правил №123 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 групи 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, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Загальні збори учасників
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	31.10.2025
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	2-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової групи, узгоджується з додатковим звітом тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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 вибіркочну 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

Віталій ГАВРИШ

Партнер із завдання з аудиту

№101572 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

29 травня 2026 року