

Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B
office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

**ЗВІТ З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНOSTІ
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ
за результатами перевірки дотримання вимог Порядку складання звітних
даних фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «МАРИН-ФІНАНС»
КОД ЗА ЄДРПОУ 43231894
станом на 31 грудня 2023 року**

Адресат:

Національному банку України

*Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАРИН-ФІНАНС»*

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ЗЕЛЛЕР» (надалі – ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»») на підставі договору № 22/03 від 22.03.2024 року про виконання завдання з надання впевненості та у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Нами були проведені процедури з надання достатньої впевненості щодо іншої інформації - річних звітних даних фінансової компанії Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАРИН-ФІНАНС» (далі по тексту ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС», «Компанія», або Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією, яка наведена в річному звіті фінансової компанії та річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Практикуючий фахівець визначає звітні дані фінансової компанії, як звітність фінансової компанії (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними Порядком надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але

мають визначену законами та нормативно-правовими актами можливість надавати послуги відповідно до:

Постанови Правління національного банку України від 25.11.2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (зі змінами та доповненнями);

Постанови Правління національного банку України від 24.12.2021 року № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг»

Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 року № 120 з врахуванням змін та доповнень.

Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 18.12.2018 року №140.

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого практикуючим фахівцем, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності фінансової компанії стосовно її річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2023 рік:

1. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
2. Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
3. Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
4. Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
5. Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
6. Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
7. Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
8. Дані про структуру основного капіталу та активів фінансової установи;
9. Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
10. Дані про структуру інвестицій фінансових компаній;
11. Дані про великі ризики фінансової установи;
12. Дані фінансової звітності (Ф1. Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.03.2023 року, станом на кінець дня 30.06.2023 року, станом на кінець дня 30.09.2023 року, станом на кінець дня 31.12.2023 року; Ф2. Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1-й квартал 2023 року, за 2-й квартал 2023 року, за 3-й квартал 2023 року, за 2023 рік; Ф3. Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 1-й квартал 2023 року, за 2-й квартал 2023 року, за 3-й квартал 2023 року, за 2023 рік; Ф4. Звіту про власний капітал за 1-й квартал 2023 року, за 2-й квартал 2023 року, за 3-й квартал 2023 року, за 2023 рік).

Відповідальність управлінського персоналу за достовірність звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних фінансової компанії, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних

актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання до Національного банку України звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану фінансової компанії.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані практикуючому фахівцю для виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Відповідальність практикуючого фахівця за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних фінансової компанії

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» на основі результатів виконання процедур з надання впевненості.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Товариства за 2023 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту з надання впевненості, що містить наш висновок.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних Товариства.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями) та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних фінансової компанії та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють практикуючому фахівцю сформулювати судження щодо річних звітних даних фінансової компанії за 2023 рік.

Основа для висновку

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР» відповідно до вимог Міжнародного стандарту з управління якістю (МСУЯ) 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» Ради з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості.

Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність практикуючого фахівця за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних фінансової компанії» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Замовника згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації річних звітних даних фінансової компанії, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку.

Висновок

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС», що включає:

1. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
2. Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
3. Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
4. Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
5. Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
6. Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
7. Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
8. Дані про структуру основного капіталу та активів фінансової установи;
9. Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
10. Дані про структуру інвестицій фінансових компаній;
11. Дані про великі ризики фінансової установи;
12. Дані фінансової звітності (Ф1. Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.03.2023 року, станом на кінець дня 30.06.2023 року, станом на кінець дня 30.09.2023 року, станом на кінець дня 31.12.2023 року; Ф2. Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1-й квартал 2023 року, за 2-й квартал 2023 року, за 3-й квартал 2023 року, за 2023 рік; Ф3. Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 1-й квартал 2023 року, за 2-й квартал 2023 року, за 3-й квартал 2023 року, за 2023 рік; Ф4. Звіту про власний капітал за 1-й квартал 2023 року, за 2-й квартал 2023 року, за 3-й квартал 2023 року, за 2023 рік).

На нашу думку, річні звітні дані фінансової компанії ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» за 2023 рік, за виключенням впливу питань викладених в розділі «Пояснювальний параграф» Звіту щодо аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік, в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123, та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

Розкриття іншої інформації щодо відповідності кожної складової частини річних звітних даних фінансової компанії

Протягом 2023 року ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» здійснювало діяльність з надання фінансових послуг, у тому числі послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Загальні відомості про Товариство

Інформація щодо загальних відомостей про фінансову установу складена за формою та у відповідності до вимог Постанови Правління національного банку України від 25.11.2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», реєстраційним документам, банківським реквізітам, даним бухгалтерського обліку та фактично отриманим ліцензіям на здійснення фінансової діяльності ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС».

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), за якими не виконані договори
1	Послуги фінансового лізингу	-	1	Фізична особа	4,4	майно	-	1	4,4
2	Послуги факторингу	-	1	Юридична особа	4 420,4	боргові зобов'язання	1	-	-
3	Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	11	1	Фізична особа	20	гроші	11	1	20
4	Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	1	-	Юридична особа	-	гроші	1	-	-

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи

Станом на 31.12.2023 року структура основного капіталу наступна:

Таблиця №1

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають у біржовому списку	-
2	Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їхньої	-
3	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	-

4	Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	-
5	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	-
6	Статутний капітал	1000000000
7	Додатковий капітал	-
8	Резервний капітал	-
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-122255913
10	Неоплачений капітал	
11	Субординований борг	
12	Субординований борг від юридичних осіб	
13	Субординований борг від юридичних осіб - учасників фінансової компанії	
14	Субординований борг від фізичних осіб - учасників фінансової компанії	
15	Субординований капітал	
16	Невиконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії,	
17	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня	
18	Вартість активів (1 група ризику)	442065868
19	Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	384488791
20	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1	55577077
21	Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	-
22	Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	-
23	Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	2000000
24	Вартість активів (2 група ризику)	
25	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (2	
26	Банківські метали, у тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах (2	
27	Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з	
28	Цінні папери іноземних емітентів (2 група ризику)	
29	Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	
30	Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група	
31	Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	
32	Вартість активів (3 група ризику)	438792473
33	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	
34	Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	
35	Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	
36	Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	
37	Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)	438792473
38	Вартість активів (4 група ризику)	2335794
39	Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними (4 група ризику)	
40	Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права (4 група ризику)	
41	Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України (4 група ризику)	
42	Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів (4 група ризику)	
43	Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій (4 група ризику)	
44	Безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (4 група ризику)	
45	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	2155800
46	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	
47	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	179994

48	Вартість активів (5 група ризику)	-
----	-----------------------------------	---

Інформація щодо структури капіталу відповідає даним бухгалтерського обліку.

Чистий дохід Товариства від реалізації послуг за звітний період склав 727 тис. грн.

Інші операційні доходи - 589 тис. грн. Інші фінансові доходи - 529 тис. грн. Інші доходи - 0 тис. грн.

В складі операційних витрат та інших витрат необхідно відзначити:

- Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) складає (0) тис. грн.
- Адміністративні витрати складають (3 149) тис. грн.
- Витрати на збут (0) тис. грн.
- Інші операційні витрати становлять (0) тис. грн.
- Витрати з податку на прибуток – (0) тис. грн.

За результатами діяльності в 2023 році Товариство отримало збиток в розмірі (1 304) тис. грн.

Показники доходів та витрат достовірні та в повному обсязі відображені в річній звітності ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС», відповідають даним фінансового (бухгалтерського), управлінського та податкового обліку Товариства.

З метою формування професійного судження щодо дотримання на протязі звітного періоду положень законодавчих та нормативних актів ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС», практикуючий фахівець отримав та розглянув всі доречні та достовірні докази стосовно наступного:

фінансова діяльність здійснюється згідно засновницьким документам ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС», що складені у відповідності з вимогами Закону України "Про господарські товариства", відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III (зі змінами та доповненнями) та Постанови Правління національного банку України від 24.12.2021 року № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

річні звітні дані за 2023 рік подають правдиве і повне уявлення про види фінансової діяльності, доходи та витрати фінансової компанії за звітний період, укладені та виконані договори надання фінансових послуг, складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними;

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи розкрита та відповідає даним фінансової звітності.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення цієї іншої інформації щодо звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС», яка подається до Національного банку України з врахуванням вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями) та Правил організації статистичної звітності від 13.11.2018 року № 120.

Ми не виявили фактів викривлення, які б необхідно було включити до нашого звіту.

Інформація щодо дотримання Товариством вимог Постанов Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року та №199 від 29.12.2023 року

На виконання вимог зазначених в Додатку 5 до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України 29.12.2023 року №199 надаємо підтвердження щодо оцінки активів Товариства відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:

Грошові кошти та еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти – 4 401 тис. грн., з них готівка – 3 845 тис. грн., на рахунках в банках – 556 тис. грн.

На засіданні Рейтингового комітету від 27.07.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «БАНК ВОСТОК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери «ua» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України. (<https://www.rurik.com.ua/uk/credit-ratings3/press-releases/12497-vostb-27072023>).

11.12.2023 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «А-БАНК» на рівні uaAA-. Рейтинг знаходиться у Контрольному списку. Прогноз рейтингу змінено на – у розвитку.

Агентство також підтвердило рейтинг надійності вкладів (депозитів) Банку на рівні «4» (висока надійність).

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство використовувало фінансову звітність АТ «А-БАНК» за 2021–2022 рр. та I-III квартали 2023 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу. (<https://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/15715/>).

Державні цінні папери в Товаристві відсутні.

Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав в Товаристві відсутні.

Дебіторська заборгованість:

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Дебіторська заборгованість за надані фінансові послуги	4408	4944
Дебіторська заборгованість за нараховані відсотки	-	348
Інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього	4408	5292

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Нерухоме майно в Товаристві відсутнє.

Активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 “Оренда”

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у

формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 1 січня 2020 року.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Зобов'язання з оренди Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку договору оренди, тому що оренда після пролонгації є короткостроковою, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.	За 2023 рік всього, грн
1	65012 м. Одеса, Одеська обл., вул. Грецька, буд. 1А, н.п. 1А	№1 від 05.01.2022	ФОП Дмитрієв Володимир Валентинович	30.09.2023р	25555,55	230000,00
1	Україна, 79026, Львівська обл., місто Львів, вул.Лазаренка Є. академіка, будинок 4, кабінет 4	б/№ від 11.10.2023	Зорена Петро Іванович	-	-	-

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023р.

В звітному періоді Товариство в цілому дотримується вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 в частині питань, які перевіряються практикуючим фахівцем відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту та зазначеного положення.

Після звітної дати до дати цього звіту Товариство дотримується вимог Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України 29.12.2023 року №199 в частині питань, які перевіряються а практикуючим фахівцем відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту та зазначеного положення.

Також, відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №177 від 12 серпня 2022 року «Про особливості застосування процедур реєстрації та ліцензування учасників ринку небанківських фінансових послуг у період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39», Товариством надано до Національного банку України звіт за результатами виконання завдання з надання впевненості щодо майнового стану фізичних осіб, які прямо володіють істотною участю в ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» станом на 31 березня 2023 від 24.08.2023 року.

Інформація щодо стану впровадження Товариством вимог Постанови Правління НБУ № 192 від 27 грудня 2023 року в 2024 році після звітної дати

В результаті перевірки стану впровадження Товариством вимог Постанови Правління Національного банку України №192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» (далі – Постанова 192) у 2024 році нами зроблені наступні висновки:

- З початку 2024 року і до дати цього звіту Товариство ще не здійснювало щоденного розрахунку розміру свого власного капіталу та значення нормативу левериджу відповідно до вимог п.п.1, п.8 Постанови 192, але по запевненню управлінського персоналу до 01 липня 2024 року планує виконувати всі пруденційні вимоги і своєчасно повідомляти Національний банк України про порушення відповідно до вимог, зазначених у п. 9 Положення 192.

Основа обліку та обмеження щодо розповсюдження

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу що фінансова звітність складена відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, яка описує основу обліку. Фінансова звітність була складена з метою сприяння ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» у дотриманні вимог, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національним банком України. Тому фінансова звітність не може використовуватися для інших цілей.

Параграф з інших питань

Основні відомості про Товариство

Детальна інформація про юридичну особу:

Таблиця 2

Назва атрибута	Значення
Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАРИН-ФІНАНС" (ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС")
Ідентифікаційний код юридичної особи	43231894
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 79026, Львівська область, місто Львів, вулиця Лазаренка Є. Академіка, будинок 4, кабінет 4
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 10 000 000,00 грн.
Перелік засновників юридичної особи	Перелік засновників юридичної особи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СКАЙЛАЙН" Код ЄДРПОУ засновника: 42908663 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 04116, місто Київ, ВУЛИЦЯ ШУЛЯВСЬКА, будинок 5 Розмір внеску до статутного фонду: 10 000 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного	ШАБАКОВСЬКИЙ ОСТАП ІГОРОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 81300, Львівська обл., Яворівський р-н, місто Мостиська, вул.Мудрого Я., будинок 9 Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив

Назва атрибута	Значення
власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	
Види діяльності	64.92 Інші види кредитування (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 64.91 Фінансовий лізинг
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	МУЖИК НАЗАР ТАРАСОВИЧ
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 13.09.2019 Номер запису: 15561020000071524
Інформація для здійснення зв'язку	+380 (97) 057-65-54

Предметом діяльності Товариства є :

- надання послуг факторингу;
- надання коштів у позику в т.ч. і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг фінансового лізингу,

на підставі Розпорядження №630 від 02.04.2020 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряємому періоді були:

- Директор:
Шарий Віктор Вячеславович – (Рішенням № 1 Засновника ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС" від 13 вересня 2019 року) з початку та до 12.10.2023 року;
Мужик Назар Тарасович – (Протокол №12/10/2023 від 12 жовтня 2023 року) з 13.10.2023 року до кінця перевіряемого періоду;
- Головний бухгалтер:
Григор'єва Ганна Василівна - з початку та до кінця перевіряемого періоду;

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліку, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, щодо звітних даних були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Оборотно-сальдові відомості;

4. Банківські документи;
5. Первинні документи;
6. Договори та угоди.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua , www.ako.kiev.ua
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розділу Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності https://register.apob.org.ua/uk/search/ Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення завдання з надання обґрунтованої впевненості:

Дата и номер договору

Договір № 22/03 від 22 березня 2024 року.

Дата початку і дата закінчення

«08» квітня 2024 року – «08» травня 2024 року.

Практикуючий фахівець

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100415

А. А. Ганенко

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413

А. В. Ганенко

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«08» травня 2024 року