

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 НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

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

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАРИН-ФІНАНС» (далі по тексту - ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС», Компанія, або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

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 фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 4.7. «Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі» в якій зазначено, що активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному

Аудиторська Компанія «ЗЕЛЛЕР», Товариство з обмеженою відповідальністю. Україна, 01033, Київ, вулиця Шота Руставелі, 31Б, офіс 26. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 2904.

майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, фінансова звітність станом на 31.12.2021 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Існування таких обставин в Україні як економічна нестабільність, проведення Операції об'єднаних сил ЗСУ (ООС) та пандемія COVID-19. Вплив цих обставин та їх остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Безпосередній вплив подій на діяльність Товариства на даний час не може бути визначений. Ці обставини спричиняють невизначеність економічної ситуації та існування значної ймовірності подальшого їх негативного впливу на економіку країни в цілому та на діяльність Товариства зокрема.

Серед суттєвих наслідків глобальної пандемії COVID-19 є чергові хвилі пандемії та поява нових штамів коронавірусу, введення у січні 2021 року всеукраїнського локдауну та повернення низки регіонів країни до посиленних карантинних обмежень протягом 2021 року. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов функціонування, це сповільнює відновлення ділової активності та темпів економічного зростання в цілому. Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності станом на 31.12.2021 року.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах.

Керівництво компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Компанією та подаються у відповідності до 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).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить 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.

Звітні дані фінансової компанії за 2021 рік

Компанія підготувала й подала Звітні дані фінансової компанії за 2021 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2021 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділі «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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 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 Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері ринків фінансових послуг

За даними повного комплекту фінансової звітності станом на 31.12.2021 року власний капітал Товариства становив 10 097 тис. грн. на дату складання звітності, і складався із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 10 000 тис. грн., нерозподіленого прибутку у розмірі 97 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається законодавством України.

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам пункту 2 статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року із змінами та доповненнями).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)

Державна реєстрація ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» проведена відповідно до Рішення № 1 Засновника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАРИН-ФІНАНС" від 13 вересня 2019 року.

У відповідності до первинної редакції Статуту, затвердженої Рішенням № 1 Засновника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАРИН-ФІНАНС" від 13 вересня 2019 року Засновниками Товариства на момент реєстрації були:

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА", Код ЄДРПОУ:39296867, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 65014, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ МАРАЗЛІВСЬКА, будинок 28,	3 000 000,00	100,0
Разом	3 000 000,00	100,0

Оплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

Внески здійснені єдиним засновником на рахунок ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» UA 413071230000026005010736258 в ПАТ «БАНК ВОСТОК», МФО 307123 згідно платіжного доручення:

Дата	№ платіжного документу	Призначення платежу	Платник	Сума (грн.)
26.09.2019	18	Внесок до Статутного капіталу ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» згідно Рішенням № 1 Засновника ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС" від 13 вересня 2019 року. Без ПДВ.	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	3 000 000,00
Усього				3 000 000,0

Згідно Рішення № 1 Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАРИН-ФІНАНС" від 26 лютого 2020 року прийнято рішення про внесення Учасником Товариства - ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА", додаткового вкладу до Статутного капіталу Товариства в розмірі 2 100 000 (два мільйони сто тисяч) гривень 00 копійок.

Розмір частки Учасника Товариства, з урахуванням додаткового вкладу до Статутного капіталу Товариства, становить:

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА", Код ЄДРПОУ:39296867, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 65014, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ МАРАЗЛІВСЬКА, будинок 28,	5 100 000,00	100,0
Разом	5 100 000,00	100,0

Оплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

Внески здійснені єдиним засновником на рахунок ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» №UA413071230000026005010736258 в ПАТ «БАНК ВОСТОК», МФО 307123, згідно платіжних доручень:

Дата	№ платіжного документу	Призначення платежу	Платник	Сума (грн.)
25.02.2020	20	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №1 від 26.02.2020 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	2 000 000,00
25.02.2020	23	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №1 від 26.02.2020 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	45 408,44
28.02.2020	26	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №1 від 26.02.2020 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	54 591,56
Усього				2 100 000,0

Згідно з Рішенням № 3 Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАРИН-ФІНАНС" від 21 квітня 2021 року прийнято рішення про збільшення розміру Статутного капіталу та внесення Учасником Товариства - ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА", додаткового вкладу до Статутного капіталу Товариства в розмірі 4 900 000 (чотири мільйони дев'яtsel тисяч) гривень 00 копійок.

Розмір частки Учасника Товариства, з урахуванням додаткового вкладу до Статутного капіталу Товариства, становить:

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА", Код ЄДРПОУ:39296867, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 65014, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ МАРАЗЛІВСЬКА, будинок 28,	10 000 000,00	100,0
Разом	10 000 000,00	100,0

Оплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

Внески здійснені єдиним засновником на рахунок ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» №UA413071230000026005010736258 в ПАТ «БАНК ВОСТОК», МФО 307123, згідно платіжних доручень:

Дата	№ платіжного документу	Призначення платежу	Платник	Сума (грн.)
20.05.2021	113	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	200 000,00
20.05.2021	114	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	290 000,00
09.06.2021	120	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	826 000,00
14.07.2021	131	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	15 000,00
21.07.2021	133	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	850 000,00
30.07.2021	135	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	447 000,00
02.08.2021	136	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	150 000,00
02.08.2021	137	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	399 000,00
13.08.2021	141	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	399 000,00
16.08.2021	142	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	241 000,00
17.08.2021	143	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	150 000,00
18.08.2021	145	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	145 500,00
28.08.2021	148	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	332 000,00

02.09.2021	149	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	351 000,00
03.09.2021	150	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	64 129,52
20.09.2021	Прибутковий касовий. ордер ФКПКО-298	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	9 000,00
21.09.2021	Прибутковий касовий. ордер ФКПКО-301	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	9 000,00
22.09.2021	Прибутковий касовий. ордер ФКПКО-303	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	9 000,00
23.09.2021	Прибутковий касовий. ордер ФКПКО-305	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	9 000,00
24.09.2021	Прибутковий касовий. ордер ФКПКО-308	Збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС", згідно Рішення №3 від 21.04.2021 року. Без ПДВ	ТОВ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА»	4 370,48
Усього				4 900 000,00

Первинні документи по формуванню Статутного капіталу Товариства для перевірки надавались в повному обсязі.

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал Товариства складає 10 000 000 (Десять мільйонів) гривень 00 копійок, Учасником сплачено 10 000 000 (Десять мільйонів) гривень 00 копійок, заборгованість Учасника по сплаті Статутного капіталу перед Товариством станом на 31.12.2021 року не має, що відповідає даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал».

Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

У Товариства станом на 31.12.2021 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку фінансових послуг з дати створення

Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити діяльність на ринках фінансових послуг, отримана під час проведення аудиту, свідчить про використання коштів

на провадження господарської діяльності.

Операції по формуванню статутного капіталу шляхом внесення грошових коштів відповідають вимогам чинного законодавства та установчим документам. Показник Балансу (Звіту про фінансовий стан) Зареєстрований (пайовий) капітал відображає загальну вартість активів, що будуть отримані або вже отримані Товариством, як внески власників (засновників і учасників) у його капітал.

Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Станом на 31.12.2021 року пов'язаними особами Товариства були:

- учасник Товариства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА", Код ЄДРПОУ: 39296867, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 65014, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ МАРАЗЛІВСЬКА, будинок 28, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 10 000 000,00, що становить 100% Статутного капіталу Товариства;

- кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи - Громадянин України - Попков Олег Олегович, 16.01.1998 р.н., місце проживання - 65038, Одеська обл., м. Одеса, Київський Район, вул. Довга, б. 4а, Тип Бенефіціарного Володіння - опосередковане через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА";

- ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "НОРІОН-ТОРГ", код ЄДРПОУ 37169143, Україна, 65038, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ДОВГА, будинок 4 А - Власник ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА", володіє 100% Статутного капіталу ПП "НОРІОН-ТОРГ";

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ НАУКОВО-ДОСЛІДНИЙ ЦЕНТР "УКРМАРКЕТРЕКЛАМСЕРВІС", Україна, 65038, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ДОВГА, будинок 4 А - Власник ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА", володіє 73,2% Статутного капіталу ТОВ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА".

До управлінського персоналу відносяться:

- директор: Шарий Віктор Вячеславович.

2) Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2021 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2020 року, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Директор - Шарий Віктор Вячеславович	80	49	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування

ТОВ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА" код ЄДРПОУ-39296867	4900	2 100	Рішення про збільшення статутного капіталу	Внесок до Статутного капіталу
ПП "НОРІОН-ТОРГ", код ЄДРПОУ 37169143	403		Угода	Повернення поворотно- фінансова допомога
ТОВ НДЦ "УКРМАРКЕТРЕКЛАМСЕРВІС" , код ЄДРПОУ 31545700	2820	2 000	Угода	Повернення поворотно- фінансова допомога

3) Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2021 року		Сальдо на 31.12.2021 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Директор - Шарий Віктор Вячеславович					Заробітна плата та відповідні нарахування
ПП "НОРІОН-ТОРГ", код ЄДРПОУ 37169143	403	-	-	-	Поворотно-фінансова допомога
ТОВ НДЦ "УКРМАРКЕТРЕКЛАМСЕРВІС", код ЄДРПОУ 31545700	2820				Поворотно-фінансова допомога

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

Станом на 31 грудня 2021 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

В Товариства станом на 31.12.2021 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми не виявили будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2021 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2021 року.

Щодо інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Судові позови

Станом на звітну дату ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» не є учасником судових процесів.

Особлива інформація

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2021 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, відбулись, а саме:

- Рішення про збільшення статутного капіталу, згідно Рішення № 3 Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАРИН-ФІНАНС" від 21 квітня 2021 року, яким затвердили збільшити статутний капітал на суму 4 900 000 (чотири мільйони дев'ятсот тисяч) гривень 00 копійок, до 10 000 000,00 (десяти мільйонів) гривень 00 копійок.
- Оплата Учасником Товариства збільшеного Статутного капіталу в розмірі 4 900 000 грн.

Щодо інформації про юридичну особу

Назва атрибута	Значення
Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАРИН-ФІНАНС" (ТОВ "ФК "МАРИН-ФІНАНС")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАРИН-ФІНАНС"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43231894
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 65014, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ МАЗПІВСЬКА, будинок 28
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 10 000 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резиденства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	<p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ПОПКОВ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, 27.08.1970 Р.Н., , ГРОМАДЯНСТВО - УКРАЇНА, АДРЕСА - 65045, ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ОДЕСА, ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН, ВУЛИЦЯ ТРОЇЦЬКА, БУДИНОК 39, КВАРТИРА 9, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ОПОСЕРЕДКОВАНЕ ЧЕРЕЗ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА" .</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА", Код ЄДРПОУ:39296867, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 65014, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ МАЗПІВСЬКА, будинок 28, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5100000,00</p> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ПОПКОВ ОЛЕГ ОЛЕГОВИЧ, 16.01.1998 Р.Н., , КРАЇНА</p>

Назва атрибута	Значення
	ГРОМАДЯНСТВА - УКРАЇНА, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - 65038, ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ОДЕСА, КИЇВСЬКИЙ РАЙОН, ВУЛИЦЯ ДОВГА, БУДИНОК 4А, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ОПОСЕРЕДКОВАНЕ ЧЕРЕЗ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА" .
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	ШАРИЙ ВІКТОР ВЯЧЕСЛАВОВИЧ (ВІДПОВІДНО ДО СТАТУТУ) - керівник Відомості відсутні
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
Місцезнаходження реєстраційної справи	Юридичний департамент Одеської міської ради
Інформація для здійснення зв'язку	(094) 9509868
Адреси електронної пошти:	office.monblan.od@gmail.com

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 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 аудиту фінансової звітності 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

Повна назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСКА КОМПАНІЯ "ЗЕЛЛЕР"
Код ЄДРПОУ	31867227
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua , www.ako.kiev.ua
Місцезнаходження та фактичне місце розташування	УКРАЇНА, 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 року за N 1 070 120 0000 017608.
Інформація про включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	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://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/ 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 аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту Договір № 37/01 від 31 січня 2022 року.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту «31» січня 2022 року – «18» лютого 2022 року.

Ключовий партнер з аудиту
(Сертифікат серії А № 007869 від 12.07.2018 р.)
номер реєстрації у Реєстрі 100415

А. А. Ганенко

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ
«АК «ЗЕЛЛЕР»
(Сертифікат серії А № 003610 від 29.01.1999 року)
номер реєстрації у Реєстрі 100413

А. В. Ганенко

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

«18» лютого 2022 року