

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 «БІ.МАНІ»

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІ.МАНІ» (далі по тексту ТОВ «ФК «БІ.МАНІ», «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, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «БІ.МАНІ» на 31 грудня 2021 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми звертаємо увагу на те, що фінансова звітність Товариства затверджена до випуску його керівництвом 26 січня 2022 року, Примітки до фінансової звітності за 2021 рік не розкривають (Примітка 20 «Події після дати балансу») питання щодо події або умови пов'язані з військовою агресією російської федерації на діяльність Товариства.

Проте 24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад російської федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості

Zeller

International Accounting Firm

військової агресії російської федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Компанії.

Дана невизначеність є суттєвою, але не всеохоплюючою для фінансової звітності Товариства.

В Примітках до річного фінансового звіту Товариства, що закінчився 31 грудня 2021 року, не розкрито:

- істотні облікові судження, оцінні значення і припущення;
- істотні облікові судження, оцінні значення і припущення щодо впливу пандемії COVID-19 та запроваджених карантинних та обмежувальних заходів на діяльність та фінансовий стан;
- нові та переглянуті стандарти та інтерпретації (по кожному новому стандарту та змінам і поправкам до них);
- операцій та залишків по операціям з пов'язаними сторонами, відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», а також виплат провідному управлінському персоналу, співставність інформації, стосовно попереднього періоду;
- розкриття справедливої вартості: ієрархії оцінок фінансових інструментів по справедливій вартості та розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю, що не відповідає вимогам п. 25 МСФЗ 7;
- кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам п.п. 31 та 34 МСФЗ 7;
- цілей, політики та процесів управління капіталом, в тому числі інформації щодо дотримання вимог до капіталу, передбачених нормативно-правовими актами України;
- статті «Поточні забезпечення» відображених у Балансі (Звіті про фінансовий стан) у розмірі 1 тис. грн. та 19 тис. грн., відповідно станом на 31.12.2020 року та 31.12.2021 року, не відповідають інформації в Примітці 12 «Торгова та інша кредиторська заборгованість».

Відповідна інформація Товариством не розкрита, або розкрита не в повному обсязі у Примітках до фінансової звітності, що, на думку аудитора, може бути важливим для користувачів фінансової звітності.

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 із застереженням.

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 розглядалися 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 «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

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

Zeller

International Accounting Firm

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 Товариством 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

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2021 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2021 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», 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.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "МІЛА АУДИТ", Код ЄДРПОУ 23504528), який 26 лютого 2021 року висловив немодифіковану думку про дану звітність Товариства.

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 Товариства.

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,

Zeller

International Accounting Firm

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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері ринків фінансових послуг

За даними повного комплексу фінансової звітності станом на 31.12.2021 року власний капітал Товариства становив 5 008 тис. грн. на дату складання звітності, і складався із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 5 000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у розмірі 8 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2021 року розмір статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та становить 5 000 000 (П'ять мільйонів) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

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 «БІ.МАНІ», як юридичної особи проведена 16.09.2020 року. Відповідно до Статуту Товариства предметом діяльності ТОВ «ФК «БІ.МАНІ» є надання фінансових послуг з метою отримання прибутку.

На момент реєстрації Статутний капітал становив 5 000 000 (П'ять мільйонів) грн. 00 коп. Згідно Статуту, зареєстрованого 16.09.2020 року, засновниками ТОВ «ФК «БІ.МАНІ» є:

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
Тухтін Антон Олександрович, Адреса засновника: Україна, 03037, місто Київ, вулиця БРАТІВ ЗЕРОВИХ, 21, квартира 4	100	5 000 000,00

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Оплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

№ п/п	Дата	Учасник	Документ	№ платіжного документа	Сума, грн.
	08.10.2020	Тухтін Антон Олександрович	Виписка по особовому рахунку АТ «РВС БАНК», код банку 339072	Платіжне №1 від 08.10.2020 року	5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок
Всього: 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок					

На підтвердження формування Статутного капіталу Товариством надана виписка від АТ «РВС БАНК», код банку 339072, в якій зазначено, що ТОВ «ФК «БІ.МАНІ» поточний рахунок № UA473390720000026000064364001, були зараховані кошти для формування Статутного капіталу в розмірі 5 000 000 (П'ять мільйонів) грн. 00 коп..

Zeller

International Accounting Firm

Статутний капітал Товариства у розмірі 5 000 000 (П'ять мільйонів) грн. 00 коп. був сплачений грошовими коштами учасником Товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Це підтверджується первинними документами, аудиторськими звітами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу у статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

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 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.

До пов'язаних сторін належать:

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	Тухтін Антон Олександрович, Адреса засновника: Україна, 03037, місто Київ, вулиця БРАТІВ ЗЕРОВИХ, 21, квартира 4	Учасник та кінцевий бенефіціарний власник (контролер), ТОВ «ФК «БІ.МАНІ», якому належить 100% частки у статутному капіталі.
2	Паламарчук Олена Миколаївна	Директор ТОВ «ФК «БІ.МАНІ», з початку діяльності по 07.02.2022 року

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо операцій та залишків по операціям з пов'язаними сторонами встановлено відхилення, в порівнянні з інформацією відображеною в Примітках до фінансової звітності за 2021 рік, а саме.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2021 р.:

Протягом 2021 р. Товариством нараховувало та сплачувало:

- заробітну плату директору Паламарчук О. М. в сумі 92 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі складає 2 тис. грн.

Протягом 2021 року Товариством було надано Паламарчук О. М. поворотні фінансову допомогу в розмірі 10 тис. грн., станом на звітну дату заборгованість за поворотною фінансовою допомогою складає 10 тис. грн.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2020 р.:

Протягом 2020 р. Товариством нараховувало та сплачувало:

- заробітну плату директору Паламарчук О. М. в сумі 30 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі складає 2 тис. грн.

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

Zeller

International Accounting Firm

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, 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.

1. Нами були виявлені події 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, а саме фінансова звітність Товариства затверджена до випуску його керівництвом 22 лютого 2022 року, Примітки до фінансової звітності за 2021 рік (Примітка 18 «Події після дати балансу») не розкривають питання щодо події або умови пов'язані з військовою агресією російської федерації на діяльність Товариства.

Проте 24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад російської федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії

Дана невизначеність є суттєвою, але не всеохоплюючою для фінансової звітності Товариства.

2. Зміни керівника, засновника та бенефіціарного власника:

Дата	Зміна	Було	Стало
30.03.2023	Доданий засновник	—	<u>Бондар Олександр Олександрович</u>
	Доданий бенефіціарний власник	—	<u>Бондар Олександр Олександрович</u>
	Видалений засновник	<u>Зирін Богдан Олександрович</u>	—
	Видалений бенефіціарний власник	<u>Зирін Богдан Олександрович</u>	—
16.06.2022	Доданий засновник	—	<u>Зирін Богдан Олександрович</u>
	Доданий бенефіціарний власник	—	<u>Зирін Богдан Олександрович</u>
	Видалений засновник	<u>Гухтін Антон Олександрович</u>	—
	Видалений бенефіціарний власник	<u>Гухтін Антон Олександрович</u>	—
24.05.2022	Змінився керівник	<u>Юхимець Оксана Володимирівна</u>	<u>Кривець Валерій Володимирович</u>
07.02.2022	Змінилась адреса	Україна, 01004, місто Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 13/1	Україна, 03124, місто Київ, б.Гавела Вацлава, будинок 4, офіс 320

Zeller

International Accounting Firm

Дата	Зміна	Було	Стало
	Змінився керівник	<u>Паламарчук Олена</u> <u>Миколаївна</u>	<u>Юхимець Оксана Володимирівна</u>
16.06.2022	Розмір статутного капіталу	5 000 000,00	10 000 000,00
28.03.2023	Розмір статутного капіталу	10 000 000,00	5 200 000,00

3. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг ухвалив 26 вересня 2022 року у ТОВ «ФК «БІ.МАНІ» (ЄДРПОУ 43820590) відкликано ліцензії на надання послуг з фінансового лізингу, надання гарантій і надання послуг факторингу. Відповідно до пункту 6 розділу VIII Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про платіжні послуги» ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видана ТОВ «ФК «БІ.МАНІ» згідно із рішенням Комітету від 22.12.2021, № 21/3989-пк, втратила чинність.

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.

На балансі Товариства не обліковується фінансові інвестиції.

Щодо інформації про дії, які відбулися протягом звітного 2021 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства.

Судові позови

Станом на 31.12.2021 року проти ТОВ «ФК «БІ.МАНІ» не відкрито судових проваджень та протягом 2021 року Товариство не мало судових спорів.

Особлива інформація

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2021 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, не відбулись.

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 «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «БІ.МАНІ» (ТОВ «ФК «БІ.МАНІ»)
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІ.МАНІ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43820590
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01004, місто Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 13/1.
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 5 000 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа; інформація про	Тухтін Антон Олександрович, Адреса засновника: Україна, 03037, місто Київ, вулиця БРАТІВ ЗЕРОВИХ, 21, квартира 4 Розмір частки засновника (учасника): 1000,00

Назва атрибута	Значення
встановлення вимоги нотаріального засвідчення справжності підпису під час прийняття рішень з питань діяльності юридичної особи та/або вимоги нотаріального посвідчення правочину, предметом якого є частка учасника у статутному (складеному) капіталі (пайовому фонді) юридичної особи; розмір частки засновника (учасника)	
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 власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	Тухтін Антон Олександрович, Адреса засновника: Україна, 03037, місто Київ, вулиця БРАТІВ ЗЕРОВИХ, 21, квартира 4
Види діяльності	Основний: 64.19 Інші види грошового посередництва Інші: 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Відомості про органи управління юридичної особи	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ДИРЕКТОР
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	Паламарчук Олена Миколаївна, Директор
Назва установчого документа	Статут
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: 16.09.2020 Номер запису: 1000701020000088936
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: +38(067)-700-71-16, Адреса електронної пошти: INFO@B-MONEY.COM.UA

ТОВ “ФК “БІ.МАНІ” внесено до Державного реєстру фінансових установ (далі – ДРФУ) відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) від 27.11.2020 № 21/1945-пк.

Згідно із рішенням Комітету від 27.11.2020 № 21/1946-пк ТОВ “ФК “БІ.МАНІ” було видано ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу, надання гарантій.

Відповідно до рішення Комітету від 22.12.2021 № 21/3989-пк ТОВ “ФК “БІ.МАНІ” видано ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Станом на 31.12.2021 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);

Zeller

International Accounting Firm

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг з фінансового лізингу;
- надання гарантій;
- переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями, іншими внутрішніми нормативними документами.

Товариство має окремий баланс, рахунки в банках, бланки із своїм найменуванням.

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

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

Директор:

- Паламарчук Олена Миколаївна з початку перевіряемого періоду по 03.02.2022 року;
- Юхимець Оксана Володимирівна з 07.02.2022 року по 23.05.2022 року;
- Кривець Валерій Володимирович з 24.05.2022 року по теперішній час.

Головний бухгалтер:

- Ковальчук Тетяна Юріївна з початку перевіряемого періоду по 06.06.2022 року;
- Кадемська Ірина Володимирівна, з 07.06.2022 року (наказ № 06/06-2 від 06.06.2022 року) по теперішній час,

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 обліків, 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. Звітні дані;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. 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	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109.

Zeller

International Accounting Firm

та аудиторів, які надають аудиторські послуги	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, рішенням АПУ №29/3 від 30.01.2020 року 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-audit-finansovoi-zvitnosti/
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту

Договір № 11/04 від 28 квітня 2023 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«28» квітня 2023 року – «02» червня 2023 року.

Ключовий партнер з аудиту

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

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

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

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

«02» червня 2023 року



А. А. Ганенко

А. В. Ганенко