

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 «УКРТЕХФІНАНС»

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС» (далі по тексту «Компанія», або ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС», або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2023 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, примітки до фінансової звітності (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» станом на 31 грудня 2023 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 3 «Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність» до фінансової звітності, в якій зазначено, що часткове обмеження

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.

ділової активності Товариства, як і в цілому секторі загалом, сталося ще в 2020 році, через спалах та широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19, що, звісно, мало суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Значна кількість компаній в країні вимушені були припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що також призвело до обмеження ділової активності Товариства.

Однак на всій території України з 1 липня 2023 року скасований карантин, який був встановлений з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Активні бойові дії, які, найімовірніше, ще триватимуть у 2024 року, будуть стримувати відновлення економіки та потребуватимуть значних оборонних видатків. Тож Україна і надалі критично залежатиме від міжнародної допомоги. Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Передусім поживається приватне споживання. Цьому сприяють зростання доходів, зокрема через значні виплати військовослужбовцям, та поліпшення очікувань населення.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. У 2023 році індекс інфляції становив 5,1% у порівнянні із 26,6% у 2022 році, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших торгових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Загалом же умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів. Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

Керівництво розуміє можливі сценарії розвитку подій та її вплив на безперервність діяльності Товариства, але вважає, що Товариство є організацією, здатною продовжувати діяльність на безперервній основі.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та

фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнитися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися 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 2023 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 2023 рік

Компанія підготувала й подала Звітні дані фінансової компанії за 2023 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2023 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 комплексу фінансової звітності станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства становив 8 767 тис. грн., на дату складання звітності, і складався із Статутного капіталу у розмірі 5 100 тис. грн., внесків до незареєстрованого статутного капіталу в розмірі 3 485 тис. грн., нерозподіленого прибутку в розмірі 182 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 31.12.2023 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, 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 статті 5 Статуту 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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «УКРТЕХФІНАНС», як юридичної особи проведена Печерською районною у місті Києві Державною адміністрацією 19.10.2018 року.

Відповідно до Статуту Товариства предметом діяльності ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» є надання фінансових послуг з метою отримання прибутку.

Статутний капітал становить 5 100 000 (П'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок. Частки учасників у Статутному капіталі Товариства розподілені наступним чином:

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА, РНОКПП - 2695809484, країна громадянства - Україна, місце проживання - Україна, Київська область, Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, вулиця Боголюбова 36, кв. 29.	49%	2 499 000,00
СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ, РНОКПП - 2707821258, країна громадянства - Україна, місце проживання - Україна, місто Одеса, вулиця Льва Толстого 7	48%	2 448 000,00
СОПЕЛЬНИК ДМИТРО ІГОРОВИЧ, РНОКПП - 3373117359, країна громадянства - Україна, місце проживання - Україна, місто Київ, вулиця Дегтярівська 43/7, кв. 13	3%	153 000,00
Разом	100	5 100 000,00

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства складає 5 100 000 (П'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, Учасниками сплачено 5 100 000 (П'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, заборгованість Учасників по сплаті Статутного капіталу перед Товариством станом на 31.12.2023 року не має, що відповідає даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 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 31.12.2023 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.

Розкриття інформації про пов'язані сторони, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив на Товариство, та операції з ними, відображено в Примітці 12 «Пов'язані сторони» до фінансової звітності станом на 31.12.2023 року.

У процесі виконання процедур щодо аудиту фінансової звітності Товариства аудиторам надана інформація про перелік пов'язаних осіб, яка підтверджена відповідною довідкою.

Аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності не було встановлено пов'язаних осіб та операцій з ними, які не були розкриті Товариством.

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

За виключенням впливу питань викладених у розділі «Пояснювальний параграф» в Товариства, станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 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.

За виключенням впливу питань викладених у розділі «Пояснювальний параграф», 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 31.12.2023 року.

Щодо інформації про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС» (ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС»)
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	«ФК «УКРТЕХФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	42563968
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01001, місто Київ, вул. Грушевського Михайла, будинок 10, кімната 212
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 5 100 000,00 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 резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 08131, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ БОГОЛЮБОВА, будинок 36, квартира 29 Розмір внеску до статутного фонду: 2 499 000,00 грн Частка (%): 49,0000%. СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 65023, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ЛЬВА ТОЛСТОГО, будинок 7 Розмір внеску до статутного фонду: 2 448 000,00 грн Частка (%): 48,0000%. СОПЕЛЬНИК ДМИТРО ІГОРОВИЧ

	Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 03113, місто Київ, ВУЛИЦЯ ДЕГТЯРІВСЬКА, будинок 43/7, квартира 13 Розмір внеску до статутного фонду: 153 000,00 грн Частка (%): 3,0000%.
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	СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 08137, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Софіївська Борщагівка(з), вул. Боголюбова, будинок 36, квартира 29 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 49. СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 65023, Одеська обл., місто Одеса, вул. Толстого Льва, будинок 7 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 48.
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. Інші: 64.92 Інші види кредитування
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	СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА — 18.10.2018, керівник
Дата реєстрації	Дата запису: 19.10.2018
Місцезнаходження реєстраційної справи	Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон І: +38(067)-339-65-36 Адреса електронної пошти: E-mail: FACTOR-FC@UKR.NET, Веб сторінка: ukrtehfin.com.ua

Товариство має статус фінансової установи. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №B0000393, відповідно до рішення Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері фінансових ринків №2315 від 27.12.2018 року.

Товариство має ліцензії на впровадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- Надання послуг з факторингу. Дата видачі - 10.01.2019 року.

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:

- Сопельник О.В. – з 19.10.2018 року по теперішній час.

Головний бухгалтер:

- Якименко О.І. – з 01.11.2019р. 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

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://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 аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 17/05 від «27» травня 2024 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«27» травня 2024 року – «08» липня 2024 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

«08» липня 2024 року



товариство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ 2024 01 01 42563968
місцевість	М.КИЇВ	за КАТОТТГ	UA80000000000624772
господарсько-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
на економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99
кількість працівників	3		
адреса, телефон	М.Грушевського, буд. 10, к. 212, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 01001, УКРАЇНА	0487833059	
валюта звіту: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), якщо показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
вказати (внести позначку "v" у відповідній клітинці):			
чи національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
чи міжнародними стандартами фінансової звітності			

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Нематеріальні інвестиції	1005	-	-
Фінансові засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	167	167
зиск	1012	167	167
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
зиск інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Видинок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	8 132	6 360
виробничі запаси	1101	8 132	6 360
виробниче виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Видинок перестраховування	1115	-	-
Видинок одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4	-
з бюджетом	1135	-	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15 470	36 765
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	12	800
Готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	10	797
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Відставка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резерв збитків або резерв належних виплат	1182	-	-
резерв несплачених премій	1183	-	-
інші страхові резерви	1184	-	-
загалом	1190	-	-
Результат за розділом II	1195	23 618	43 931
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
загалом	1300	23 618	43 931

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
зарегістрований (пайовий) капітал	1400	5 100	8 585
доходи до зареєстрованого статутного капіталу	1401	-	3 485
капітал у дооцінках	1405	-	-
резервний капітал	1410	-	-
резервний фонд	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
власний капітал	1415	-	-
незарегістрований прибуток (непокритий збиток)	1420	96	182
накопичений капітал	1425	(-)	(-)
зауважений капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
Результат за розділом I	1495	5 196	8 767
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
довгострокові зобов'язання	1500	-	-
довгострокові кредити банків	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
довгострокові фінансування	1525	-	-
довгострокова допомога	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв несплачених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
некласифіковані контракти	1540	-	-
Презервний фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Результат за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
кредиторські кредити банків	1600	2 045	-
кредиторські кредити	1605	-	-
кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
матеріали, роботи, послуги	1615	565	42
виплати з бюджетом	1620	56	-
з того числі з податку на прибуток	1621	3	-
виплати з страхування	1625	-	-
виплати з оплати праці	1630	6	-
кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	8 983	8 983
кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
забезпечення	1660	-	-
забезпечення майбутніх періодів	1665	-	-
довгострокові комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	6 767	26 139
Результат за розділом III	1695	18 422	35 164
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	23 618	43 931

керівник

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

головний бухгалтер

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
42563968		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 517	760
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 451)	(2 446)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	66	-
збиток	2095	(-)	(1 686)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	8 636	3 715
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 335)	(867)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(4 368)	(1 109)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	53
збиток	2195	(1)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	87	1
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(40)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	86	14
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(3)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	86	11
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Доходівка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Доходівка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Різниця курсової різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	86	11

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	303	149
Відрахування на соціальні заходи	2510	67	33
Амортизація	2515	-	7
Інші операційні витрати	2520	8 334	1 787
Разом	2550	8 704	1 976

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
42563968		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "УКРТЕХФІНАНС"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	56 550	3 836
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з чого: податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Находження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Находження від повернення авансів	3020	448	6
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	67	-
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Находження від операційної оренди	3040	-	-
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Находження від страхових премій	3050	-	-
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(56 056)	(2 821)
Прині	3105	(250)	(107)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(365)	(141)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(46)	(73)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 769)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(15)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 421	685
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Находження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Находження від деривативів	3225	-	-
Находження від погашення позик	3230	-	-
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	3 485	-
Отримання позик	3305	3 318	909
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	4 594	1 611
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової аренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2 209	-702
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	788	-17
Залишок коштів на початок року	3405	12	29
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	800	12

Керівник

Головний бухгалтер



СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

за ЄДРПОУ

(найменування)

за Рік 2023 р.

Код за ДКУД

1801005

16

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
матеріальне	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
учасників:									
до капіталу	4240	3 485	-	-	-	-	-	-	3 485
заборго-									
в капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
капіталу:									
акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
викуп-									
акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
викупле-									
акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
номіналь-									
акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
(продаж)									
контрольованої									
в дочірньому									
4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4295	3 485	-	-	-	-	86	-	-	3 571
на кінець									
4300	8 585	-	-	-	-	182	-	-	8 767



СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

за ЄДРПОУ

(найменування)

за	Рік 2022	р.
----	----------	----

Код за ДКУД

1801005

18

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Чистий прибуток									
Матеріальне	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески заборго-									
вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вискуплення капіталу:									
Внески акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески на викуп-									
лення акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески на викупле-									
ння акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески номіналь-									
ної частки акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
власності	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	11	-	-	11
Внески на кінець	4300	5 100	-	-	-	96	-	-	5 196



СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА



ТОВ «ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС»

Код ЄДРПОУ 42563968; 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, буд. 10, кімната 212
телеф. +38(067)339 65 36 e-mail: factor-fe@ukr.net веб-сайт: <https://ukrtehfin.com.ua>

**РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
за 2023 рік**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ» УКРТЕХФІНАНС»**

КОД ЄДРПОУ – 42563968

станом на 31.12.2023 року

м. Київ, 2024

ЗМІСТ:

Звіт про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності	3
Баланс (звіт про фінансовий стан).....	4
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	5
Звіт про власний капітал	6
Примітки до фінансової звітності	7



Сторінка 2/2

Сторінка 2/2

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК» УКРТЕХФІНАНС»
станом на 31 грудня 2023 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК» УКРТЕХФІНАНС» (надалі – Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, звіт про фінансові результати за 2023 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- ✓ Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- ✓ Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- ✓ Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- ✓ Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення несправді.

Керівництво також несе відповідальність за:

- ✓ Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- ✓ Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- ✓ Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Товариства;
- ✓ Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була затверджена рішенням від «29» лютого 2024 року.

Від імені керівництва ТОВ «ФК» УКРТЕХФІНАНС»:

Директор

Головний бухгалтер



Сопельник О.В.

Якименко О.І.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
станом на 31 грудня 2023 року

(в тис. гривень)

Актив	Код рядка	№ примітки	31 грудня 2022р.	31 грудня 2023р.
1	2	3	4	5
Необоротні активи			-	-
Нематеріальні активи			-	-
Неамортизовані капітальні інвестиції			-	-
Грошові засоби	1010	8.1	-	-
Довгострокові дебіторська заборгованість :		8.2	-	-
Відстрочені податкові активи			-	-
Усього необоротних активів			-	-
Оборотні активи				
Залишки	1100	8.3	8 132	6 360
-Заставне майно, на яке звернено стягнення	1101		8 132	6 360
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги				
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	8.4	4	
Відстрочені	1135	8.4		6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		8.5		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8.6	15 470	36 765
Поточні фінансові інвестиції		8.7		
Гроші та їх еквіваленти:	1165	8.8	12	800
Розрахунки в банках	1167	8.8	10	797
Поточні		8.8		
Відстрочені майбутніх періодів		8.9		
Усього оборотних активів	1195		23 618	43 931
Необоротні активи, утримувані для продажів, та групи вибуття				
Всього	1300		23 618	43 931
Пасив				
Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8.10	5 100	8 585
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	8.10		3 485
Недифінансовий прибуток (непокритий збиток)	1420	8.10	96	182
Усього власного капіталу	1495		5 196	8 767
Довгострокові зобов'язання та забезпечення			-	-
Інші довгострокові зобов'язання			-	-
Поточні зобов'язання і забезпечення				
Довгострокові кредити	1600	8.11	2 045	
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями				
Поточна кредиторська заборгованість за товарами, роботами, послугами	1615	8.12	565	42
Кредиторська заборгованість за:				
- розрахунками з бюджетом	1620	8.13	56	
- розрахунками зі страхування				
- розрахунками з оплати праці	1630		6	
Поточна кредиторська заборгованість за отриманими авансами	1635	8.14	8 983	8 983
Поточні забезпечення				

інші поточні зобов'язання	1690	8.15	6 767	26 139
Усього поточних зобов'язань та забезпечень	1695		18 422	35 164
БАЛАНС	1900		23 618	43 931

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. гривень)

стаття	Код рядка	№ примітки	2023 рік	2022 рік
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	9	2 517	760
Інші операційні доходи	2120		8 636	3 715
Усього доходу		9	11 153	4 475
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		2451	2446
Адміністративні витрати	2130		4335	867
Інші операційні витрати	2180		4368	1109
Усього витрат			11154	4422
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток/збиток)	2195	9	(1)	53
Інші фінансові доходи	2220		87	1
Фінансові витрати			-	40
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	2290	9	86	14
Витрати з податку на прибуток				(3)
Чистий фінансовий результат (прибуток)	2350	9	86	11

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 рік

(в тис. гривень)

	№ примітки	2023 рік	2022 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надлиження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	10	56 550	3 836
Надлиження авансів від покупців і замовників	10		-
Надлиження від повернення авансів	10	448	6
Надлиження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	10	67	-
Витрати на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	10	56 056	2 821
Повин	10	250	107
Відшкодування на соціальні заходи	10		-
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	10	365	141
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	10		-
Витрати на оплату зобов'язань з інших податків	10		-
Витрати на оплату авансів		46	73
Витрати на оплату повернення авансів	10	1 769	-
Інші витрати	10		15
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-1 421	685
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрати на придбання необоротних активів	10		-

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	10	3 485	
Надходження від отримання позик	10	3 318	909
Витрачання на погашення позик		-4 594	-1 611
Витрачання на сплату відсотків	10		-
Інші платежі	10		-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		2 209	-702
Чистий рух грошових коштів за звітний період	10	788	-17
Залишок коштів на початок року	10	12	29
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець року	10	800	12

Звіт про рух власного капіталу
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. гривень)

	№ При мітк и	Зареєст рвани й (пайов ий) капітал	Резер вний капіт ал	Капіт ал у дооці нках	Нерозп оділен ий прибут ок (непок ритий збиток)	Додат ковий капіт ал	Всього
Залишок на початок попереднього року	11	5 100			85		5 185
Коригування							
Скоригований залишок на початок попереднього року	11	5 100			85		5 144
Чистий прибуток (збиток) за рік	11				11		11
Внески до капіталу	11						
Відрахування до резервного капіталу							
Внески до додаткового капіталу							
Рухом змін в капіталі					11		
Залишок на кінець попереднього року	11	5 100			96		5 196
Залишок на початок звітнього року	11	5 100			96		5 196
Коригування							
Скоригований залишок на початок звітнього року	11	5 100			96		5 196
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	11				86		86
Виплати власникам (дивідендів)	11						
Відрахування до резервного капіталу							
Внески до капіталу	11	3 485					3 485
Рухом змін в капіталі	11	3 485			86		3 571
Залишок на кінець звітнього року	11	8 585			182		8 767

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ЗА 2023 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2023 РОКУ**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК» УКРТЕХФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ – 42563968**

ПРИМІТКА 1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС».

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «УКРТЕХФІНАНС» (надалі - «Товариство») зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб Печерською районною у місті Києві Державною адміністрацією 19.10.2018 р., та є резидентом України.

Організаційно-правова форма підприємства - Товариство з обмеженою відповідальністю

Форма власності підприємства – Приватна

Повне найменування Товариство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС»

Скорочене найменування Товариство: ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС»

Юридична адреса підприємства: 01001, місто Київ, вул. Грушевського Михайла, будинок 10, кімната 212

Основні відомості про фінансову компанію		
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	42563968	
Повна назва Товариство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «УКРТЕХФІНАНС»	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у (основний)	
Територія за КОАТУУ		
Місцезнаходження	місто Київ, вул. Грушевського Михайла, будинок 10, кімната 212.	
Дата державної реєстрації	19.10.2018 р.	
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ФК № 1148	
Кількість працівників станом на 31.12.2023 р.	3	
Директор	Сопельник О.В. – з 19.10.2018 по теперішній час	
Головний бухгалтер	Якименко О.І. – з 01.11.2019р. по теперішній час	
Сайт	https://ukrtehfin.com.ua	
Ел. пошта	factor-fc@ukr.net	
Банківські реквізити :		
№ р/р	МФО	Назва банку
UA453806340000026501117574001 (990 українська гривня)	380634	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", м. Київ
UA493510050000026509642265156 (990 українська гривня)	351005	ПАТ "УКРСИББАНК", м. Харків
UA323348510000000000265031485 (979 євро)	334851	ПАТ "ПУМБ", м. Київ
UA323348510000000000265031485 (990 українська гривня)	334851	ПАТ "ПУМБ", м. Київ
UA323348510000000000265031485 (940 долар США)	334851	ПАТ "ПУМБ", м. Київ
UA273808050000000000265013456 (990 українська гривня)	380805	ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ", м. Київ
UA483253650000026500011817725 (990 українська гривня)	325365	АТ «КРЕДОБАНК», м. Київ
UA883390500000026500001132028 (990 українська гривня)	339050	АТ "КРИСТАЛБАНК", м. Київ

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку підприємства у відповідності до п. 3 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-XII є директор.

Відповідальним за організацію та ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Статуту підприємства та п. 7 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-XIV є головний бухгалтер.

Види діяльності:

Вичерпний перелік видів діяльності Товариство поданий в Статуті. Здійснення діяльності, яка не передбачена Статутом Товариством не проводиться.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманого Свідоцтва та ліцензії, виданих НБУ.

Засновники:

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА, РНОКПП - 2695809484, країна громадянства - Україна, місце проживання - Україна, Київська область, Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, вулиця Богалюбова 36, кв. 29, тип бенефіціарного володіння – пряме, частка - 49% Статутного капіталу Товариства у розмірі 2 499 000,00 грн.;

СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ, РНОКПП - 2707821258, країна громадянства - Україна, місце проживання – Україна, місто Одеса, вулиця Льва Толстого 7, тип бенефіціарного володіння – пряме, частка - 48% Статутного капіталу Товариства у розмірі 2 448 000,00 грн.;

СОПЕЛЬНИК ДМИТРО ІГОРОВИЧ, РНОКПП - 3373117359, країна громадянства - Україна, місце проживання – Україна, місто Київ, вулиця Дегтярівська 43/7, кв. 13, тип бенефіціарного володіння – пряме, частка - 3% Статутного капіталу Товариства у розмірі 153 000,00 грн.

Органи управління та контролю

Органами управління Товариство є загальні збори учасників Товариства.

Виконавчим органом є Директор, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Орган, що здійснює захист прав учасників, контролює та регулює діяльність виконавчого органу – Наглядова Рада Товариства.

ПРИМІТКА 2. ПРИНЦИПИ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2023 рік підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена для випуску 29 лютого 2024 р. і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

(б) Функціональна валюта

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

(в) Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 01 січня 2023 по 31 грудня 2023 року.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості (собівартості).

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2023 рік у складі:

- ✓ Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- ✓ Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- ✓ Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- ✓ Форма № 4 Звіт про власний капітал

Звітність складається станом на 31.12.2023 року.

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Товариство залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Додатково повідомляємо:

- ✓ консолідована фінансова звітність не складається;
- ✓ припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було;
- ✓ обмежень щодо володіння активами немає;
- ✓ участі у спільних підприємствах Товариство не бере.

ПРИМІТКА 3. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.

Основним видом діяльності Товариства є операції, пов'язані з договорами відступлення прав вимоги, а саме права грошової вимоги, строк платежу за якими настав (наявна вимога), а також права вимоги, які виникнуть в майбутньому (майбутня вимога) на підставі цивільно-правового договору між Товариством та Божником.

Економіка України включає, але не обмежується, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі. Бюджетний дефіцит зріс порівняно з минулим роком, оскільки більші видатки з лишком компенсували більші надходження. Зростання витрат було викликано, переважно, витратами, пов'язаними з обороною.

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обставин.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками, що притаманні як сфері професійної діяльності зокрема, так і господарській діяльності в цілому, як наслідок - вартість фінансових активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків.

Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для

Товариства.

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариства, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Товариства також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі.

Керівництво Товариства розглядає та затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

Часткове обмеження ділової активності Товариства, як і в цілому секторі загалом, сталося ще в 2020 році, через спалах та широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19, що, звісно, мало суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Значна кількість компаній в країні вимушені були припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що також призвело до обмеження ділової активності Товариства.

Однак на всій території України з 1 липня 2023 року скасований карантин, який був встановлений з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Активні бойові дії, які, найімовірніше, ще триватимуть у 2024 році, будуть стримувати відновлення економіки та потребуватимуть значних оборонних видатків. Тож Україна і надалі критично залежатиме від міжнародної допомоги. Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Передусім показується приватне споживання. Цьому сприяють зростання доходів, зокрема через значні виплати військовослужбовцям, та поліпшення очікувань населення.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. У 2023 році індекс інфляції становив 5,1% у порівнянні із 26,6% у 2022 році, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових затулень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Динамічно розвивається і ринок платежів, цьому сприяють можливості, надані новим законодавством. Платежі в Україні здійснюються безперервно та своєчасно, попри повномасштабну війну. Обсяги операцій та різноманіття платіжних послуг зростають. Наразі банківська система залишається стійкою та ліквідною, разом з Національним банком тримає фінансову оборону країни у надскладних умовах воєнного стану.

Загалом же умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів. Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

На даний момент, фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки та фінансові компанії безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування. Надалі економічні прогнози значною мірою залежатимуть від ситуації на фронті.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Керівництво розуміє можливі сценарії розвитку подій та її вплив на безперервність діяльності Товариства, але вважає, що Товариство є організацією, здатною продовжувати діяльність на безперервній основі.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства. Для стабільної та безперервної діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю, первинного фінансового моніторингу та аудиту.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України, Товариством обрана стратегія якісного розвитку. Товариство і надалі спрямовуватиме свої зусилля на залучення та ефективне розміщення фінансових ресурсів інвесторів, підтримку економічного та раціонального використання коштів.

Показники фінансової звітності за 2023 рік не перераховуються, керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників (МСБО 29)

Таким чином, річна фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

ПРИМІТКА 4. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності. Товариство має намір застосовувати нові та переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

4.1. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2023 року і пізніше.

Прийнята облікова політика в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за

винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності у 2024 році. Товариство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

301 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестрахування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- ✓ класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- ✓ обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- ✓ визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- ✓ вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- ✓ розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- ✓ актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- ✓ випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестрахування;
- ✓ утримуваних ним договорів перестрахування;
- ✓ випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- ✓ Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- ✓ Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- ✓ Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- ✓ Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- ✓ Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення,

складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються проспективно.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилок. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибуток/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумми, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

бу визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від встановлених норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та помножені різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”;

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”;

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;

Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”. Нормами, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити виконання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (зокрема з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконання) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, чи суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення. Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з відстроченою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у зворотній оренді, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, обмеженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди. Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої

угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- ✓ умов угод про фінансування;
- ✓ балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- ✓ балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- ✓ діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна. Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Стандарти зі сталого розвитку У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- ✓ МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (*IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information*) (далі - МСФЗ S1);
- ✓ МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (*IFRS S2 Climate-related Disclosures*) (далі - МСФЗ S2)

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 596/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- ✓ впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- ✓ розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- ✓ єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- ✓ окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" відповідно. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відноситься в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- ✓ вірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- ✓ роль, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

- ✓ інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- ✓ опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання. На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Керівництво Товариства очікує, що набуття чинності перелічених стандартів та тлумачень не буде мати істотного впливу на фінансову звітність. На сьогодні Товариство не планує дострокове застосування перелічених стандартів та тлумачень.

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, як впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

ПРИМІТКА 5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариство здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» № 18 від 30.10.2018р. (зміни наказ № 24-ОП від 05.06.2019, №93 від 25.06.2020р.), яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика Товариство – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фінансового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариство.

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- ✓ **достовірне подання та відповідність МСФЗ** - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання;
- ✓ **достовірне подання** вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;
- ✓ **безперервність** (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);
- ✓ **принцип нарахування в бухгалтерському обліку** – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;
- ✓ **суттєвість та об'єднання у групи** – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;
- ✓ **звітність** (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати);
- ✓ **частота звітності** (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який

охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);

- ✓ порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;
- ✓ послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Примітка 5.1 Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 20 000,00 грн.

Транспортні засоби, меблі, комп'ютерна і оргтехніка, офісне обладнання, відображається на дату складання фінансової звітності за вартістю його придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Витрати на обслуговування об'єктів основних засобів (витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) визнаються у складі прибутків і збитків по мірі їх здійснення.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість цих об'єктів.

Експлуатаційні витрати на основні засоби та поточний ремонт визнаються у Звіті про сукупний дохід по мірі їх виникнення.

Витрати на капітальний ремонт та поліпшення об'єктів основних засобів додаються до вартості відповідного активу, якщо це приносить економічну вигоду в майбутньому і списуються з використанням лінійного методу протягом терміну експлуатації активу.

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

Найменування класу основних засобів	Строк корисного використання, років
Машини та обладнання (крім касових апаратів), у т.ч:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації (ноутбуку, стаціонарні комп'ютери)	2
засоби зчитування або друку інформації (принтери, ксерокси, факси)	2
комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, мережеві адаптери, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	2
Інструменти, прилади, інвентар (меблі), у т.ч:	
Офісні меблі, офісне обладнання, дивани, крісла	2
Сейфи, металеві шафи	4
Побутові електромеханічні прилади (мікрохвильова піч, холодильник, кавоварка, пылесос)	4
Інші основні засоби	12

Нарахування амортизації на основні засоби (ОЗ) попередньо здійснювалось методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації. Проте, станом на 31.12.23 основні засоби Товариства повністю амортизовані, хоча і перебувають в задовільному технічному стані, тому надалі використовуються в його господарській діяльності. Керівництво не вважає доцільним проводити їх дооцінку, або переглядати строк корисного використання, т.я. не очікує збільшення економічних вигід від цього.

Примітка 5.2. Нематеріальні активи.

У відповідності до п. 3 Наказу про облікову політику нематеріальні активи Товариства враховуються та відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Після первісного визнання Товариство враховує нематеріальні активи за фактичною вартістю придбання за вирахуванням суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення таких активів.

Всі нематеріальні активи Товариство складаються з активів з визначеним терміном використання, що амортизуються.

Строком корисного використання для НМА з певним терміном використання є період часу, протягом якого організація передбачає використовувати цей актив.

Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби компанія використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації НМА.

Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік.

Проте, протягом звітного періоду Товариство не мало нематеріальних активів на балансі.

Примітка 5.3. Оренда

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує стандарт МСФЗ 16 «Оренда» до оренди нематеріальних активів.

Примітка 5.4. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Придбання запасів в Товаристві здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

Запаси - це активи, які:

- ✓ існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- ✓ утримуються для продажу (рах. 2093 «Заставне майно, на яке звернено стягнення»).

Запаси враховувати за однорідними групами.

Запаси відображувати у фінансовій звітності за собівартістю (щодо інших матеріалів) або за чистою вартістю реалізації (щодо заставного майна, на яке звернено стягнення і утримується для продажу).

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Чиста вартість реалізації – застосовується Товариством як можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу, та визначається у відповідності до ст. 37 Закону України «Про іпотеку» від 05.06.2003 № 898-IV, а саме: «Іпотекодержатель набуває предмет іпотеки у власність або спеціальне майнове право на нього за вартістю, визначеною на момент такого набуття на підставі оцінки предмета іпотеки суб'єктом оціночної діяльності.»

В зв'язку з тим, що дію статті 37 (у частині реалізації права іпотекодержателя на набуття права власності на предмет іпотеки) зупинене на період дії в Україні воєнного, надзвичайного стану та у тридцятиденний строк після його припинення або скасування відповідно до абзацу першого пункту 52 розділу VI цього Закону, враховуючи зміни, внесені Законом України від 15.03.2022 р. N 2120-І) Товариство набувало прав власності на майно боржників, яке не було реалізовано по результатам проведення електронних торгів, за ціною, що вказані в Протоколі електронних торгів, тобто також на підставі оцінки суб'єктом оціночної діяльності

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO "(«first-in-first-out») – собівартості перших за часом надходження запасів.

Примітка 5.5. Необоротні активи, утримувані для продажу

Згідно МСФЗ 5, Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за балансовою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Дані активи в Товариства представлені в складі статті «Товари» та їх облік ведеться у відповідності з вимогами МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність».

Ознаками знецінення можуть бути: погіршення ситуації на ринку, збільшення факторів галузевого ризику, погіршення фінансового стану емітента, порушення порядку платежів, висока ймовірність банкрутства емітента, визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством. Проте Товариство не визначало на кожну звітну дату, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів в зв'язку з їх відсутністю.

Примітка 5.6 Фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». До фінансових інструментів Товариство відносить: грошові кошти, дебіторську і кредиторську заборгованість по поточним операціям.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансові інвестиції первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю. Собівартість фінансової інвестиції складається з ціни її придбання відповідно до договору, комісійних винагород агентам, консультантам, брокерам та дилерам, мита, податків, зборів регулюючих органів та фондових бірж, обов'язкових платежів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням фінансової інвестиції. Якщо придбання фінансової інвестиції здійснюється шляхом обміну на інші активи, то її собівартість визначається за справедливою вартістю цих активів.

Для попередження завищення оцінки активів та зобов'язань а також заниження оцінки зобов'язань та витрат, інвестиції переоцінюються та відображаються в балансі за справедливою ринковою вартістю. Показником справедливої вартості для ринкових фінансових інвестицій є ринкова ціна, для неринкових – ціна, що визначається за допомогою методу ефективної ставки проценту.

У Товаристві постійно здійснюється контроль за достовірною оцінкою активів та зобов'язань, оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюється за кожною фінансовою інвестицією.

Примітка 5.7 Дебіторська заборгованість та аванси

Порядок класифікації та оцінки дебіторської заборгованості регулюється МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- ✓ дебіторська заборгованість з основної діяльності;
- ✓ дебіторська заборгованість за виданими кредитами іншими фінансовими установами, права вимоги за якими набуті Товариством;
- ✓ інша дебіторська заборгованість.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість обліковується за методом нарахування. Спочатку дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю її придбання (номінальна вартість). Звірка розрахунків Товариства з дебіторами за операціями здійснюється не рідше одного разу в рік з метою своєчасної оцінки їх здатності виконувати свої зобов'язання і для підтвердження правильності даних про дебіторської заборгованості в облікових записях Товариств.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву сумнівних боргів не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Довгострокова дебіторська заборгованість, на яку нараховуються проценти, відображається в балансі за їхньою теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від виду заборгованості та умов її погашення.

За методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості величина резерву визначається на підставі аналізу не тільки платоспроможності окремих дебіторів, а й забезпеченості кредиту, та ґрунтується на професійному судженні бухгалтера та керівника Товариства, у зв'язку з чим вважається, що до моменту коли Товариство отримує інформацію, що свідчить про відсутність забезпечення, платоспроможність дебіторів вважається доброю або задовільною і розмір резерву може приймати нульовий вираз – ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» визначає величину резерву сумнівних боргів саме методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Примітка 5.8 Перекласифікація фінансових активів

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований у категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Товариство має намір і можливість утримувати даний актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Перекласифікація фінансових активів проводилась при зміні в обліку характеристик фінансового актива : з права вимоги до боржника на заставне майно, на яке було звернено стягнення .

Знецінення фінансових активів

Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» Товариство повинно визнавати знецінення фінансових активів в сумі очікуємих збитків.

Товариство з моменту визнання фінансового активу на балансі оцінює кредитні збитки за допомогою трьох-етапної моделі, яка ґрунтується на зміні кредитного ризику. Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» величина знецінення оцінюється в розмірі очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати або очікуваних кредитних збитків в результаті всіх можливих подій дефолту за фінансовими інструментами протягом всього очікуваного строку його дії.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигід оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Примітка 5.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Примітка 5.10 Фінансові зобов'язання

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- ✓ фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- ✓ фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

Примітка 5.11 Витрати на позики

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Товариством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу капіталізуються.

Примітка 5.12 Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариство здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

До зобов'язань відносяться:

- ✓ позики, отримані від нефінансових установ або фізичних осіб (виключно засновників);
- ✓ кредиторська заборгованість.

Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

Поточні зобов'язання— це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- ✓ Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- ✓ Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.
- ✓ Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникало внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Примітка 5.13 Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам Товариство враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Пенсійного фонду України та інші державні фонди соціального страхування (у складі єдиного соціального внеску) за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Також колективним договором на Товаристві зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні працівників, короткострокові виплати, винагороди та премії. Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

Товариство не визначає резерв забезпечення відпусток згідно норм діючого законодавства

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- б) виплати при звільненні.

Примітка 5.14 Визнання доходів і витрат

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Тривалість операційного циклу на Товаристві - до підписання актів виконаних робіт, послуг, але не більше одного календарного року.

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариство, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариство визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за амортизованою собівартістю, визнається на рахунках процентних доходів відповідно до МСФЗ за методом ефективної ставки відсотка.

Доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нарахування), витрати – також за методом нарахування, на підставі відповідності цим доходам. Доходи визнаються згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 19 «Дохід.» Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Критерії визнання доходу застосовуються окремо до кожної операції. Проте ці критерії потрібно застосовувати до окремих елементів однієї операції або до двох чи більше операцій разом, якщо це впливає із суті такої господарської операції (операцій).

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- а) дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- б) інші операційні доходи;
- в) фінансові доходи;
- г) інші доходи;
- д) надзвичайні доходи.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- ✓ Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- ✓ за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- ✓ суму доходу можна достовірно оцінити;
- ✓ ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- ✓ витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

Примітка 5.15 Оподаткування

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподатковуванню відповідно до вимог чинного законодавства України. Поточне оподаткування розраховується на основі очікуваного оподатковуваного прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Податкові ризики - ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації і тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі. На думку керівництва Товариство не має податкових зобов'язань до сплати, тому річна фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

ПРИМІТКА 6. ВИКОРИСТАННЯ СУДЖЕНЬ, ОЦІНОК І ПРИПУЩЕНЬ.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих статей, що оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

- ✓ ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки;
- ✓ дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- ✓ вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, грошових потоків від утримання фінансових інструментів, які входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу фінансових інструментів та строків давності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

ПРИМІТКА 7. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ.

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності.

Дана фінансова звітність не містить коригування, яке необхідно буде внести у випадку, якщо Товариство не зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. У Товариства немає дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі, або в зоні бойових дій. Відсутня пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями.

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Товариства зокрема, як зазначено у Примітці 16 «Події, що відбулися після

звітної дати». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

Протягом 2023 року Товариство показало сталі показники поступового зростання діяльності. Прогнози на 2024 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

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 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, річна фінансова звітність станом на 31.12.2023 року складена на основі припущення про безперервність діяльності

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність.

Незважаючи на цей фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

ПРИМІТКА 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Примітка 8.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації.

Станом на 31.12.2023 року у Товариства відсутні нематеріальні активи, що відповідають критеріям визнання за МСФЗ.

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби»

Основні засоби (тис. грн)

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2022р.	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Втрати від зменшення корисності	Залишок на кінець року
	первісна (переоцінена) вартість		первісна /переоцінена вартість		первісна (переоцінена) вартість
1	2	5	6	9	12
Будівлі та споруди (зобов'язання з права користування орендованим майном)	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення орендованих приміщень	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	25	-	-	-	25
Інші основні засоби (інструменти, прилади, інвентар, офісні меблі)	142	-	-	-	142
Разом	167	-	-	-	167

Метод нарахування амортизації, що застосовується в попередній звітних періодах— прямолінійний. Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї основних засобів та нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2023 року. На звітну дату основні засоби та нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Товариство провело тест на зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів відповідно до МСБО (IAS) 36, зокрема із врахуванням впливу наслідків військової агресії.

Управлінський персонал, за поточних обставин, не виявив ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів і не визнавав збитки від зменшення корисності.

Примітка 8.2 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 р. відсутня.

Примітка 8.3. Запаси (рядок 1100)

Товариство оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати Товариство використовує метод FIFO, при якому запаси, що надійшли першими, першими і вибувають, «first-in, first-out method». Станом на 31.12.2023 р. вартість запасів на балансі становить **6 360 тис. грн.** - Запасами Товариства вважається заставна нерухомість, на яку звернено стягнення.

Станом на 31.12.2022 р. вартість запасів на балансі становить **8 132 тис. грн.** - Запасами Товариства вважається заставна нерухомість, на яку звернено стягнення.

Всі запаси, які обліковуються на балансі, оцінюються за вартістю, визначеною на момент такого набуття на підставі оцінки предмета іпотеки суб'єктом оціночної діяльності згідно статті № 37 Закону "Про іпотеку".

До запасів включено:

- ✓ Активи/заставне майно, на яке звернено майно згідно ст. 37 ЗУ "про іпотеку";
- ✓ Активи, які були набуті у власність на підставі актів про передачу майна стягувачу в рахунок погашення боргу оскільки майно не було реалізоване на відкритих торгах і Товариство виявило бажання залишити за собою не продане майно по ціні останніх торгів. Зазначені Активи планують реалізувати протягом 2024-2025 роках за справедливою вартістю, що підтверджують акти цінкової експертизи.

Реалізація активів відображена в Звіті про фінансові результати як доходи на суму 2 517 тис. грн. та списана балансова вартість реалізованих активів на суму 2 451 тис. грн, відображена в гр. 2270 Звіту про фінансові результати.

Заставна нерухомість, на яку звернене стягнення, в розрізі регіонів (грн.):

- ✓ Київська обл. 1 791 940,45
- ✓ Одеська обл. 4 567 748,90

разом: 6 359 689,35

Одночасно з цим, на балансі підприємства обліковується заборгованість за викупленими правами вимог до фізичних осіб, що забезпечені Іпотекою, у зв'язку з чим Товариство стало іпотекодержателем за майном, що знаходиться в наступних регіонах України (області): Одеська, Дніпропетровська, Житомирська, Рівненська, Львівська, Черкаська, Київська, Чернігівська, Закарпатська, Сумська, Івано-Франківська, Черкаська, Кіровоградська, Львівська, Чернівецька, Вінницька.

Примітка 8.4. Дебіторська заборгованість за розрахунками (рядок 1130, 1135, 1136)

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31.12.2022 року складає **4 тис. грн.**,

Дебіторська заборгованість з бюджетом станом на 31.12.2023 року складає **6 тис. грн.**

Примітка 8.5. Дебіторська заборгованість за (рядок 1140)

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 р. відсутня.

Примітка 8.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На 31.12.2022 року	На 31.12.2023 року
------------------------	--------------------	--------------------

Інша поточна дебіторська заборгованість	15 470	36 765
Разом	15 470	36 765

Станом на 31 грудня 2023 р. стаття «інша поточна дебіторська заборгованість» включає в себе, зокрема:

- ✓ права вимоги до боржників по кредитним договорам із забезпеченням – 34 163,3 тис. грн;
- ✓ права вимоги до боржників по кредитним договорам без забезпечення – 651,4 тис. грн.;
- ✓ фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю – 1 945,5 тис. грн.;
- ✓ розрахунки по єдиному соціальному внеску - 5,3 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство має іншу дебіторську заборгованість, яка включає - прострочена заборгованість в розмірі 36 765,4 тис. грн.

Вагомою складовою іншої дебіторської заборгованості є прострочена дебіторська заборгованість, придбана по договорам відступлення прав вимоги, переважно через прилюдні електронні майданчики банків.

Заборгованість, що прострочена, придбана на торгах вже як прострочена - для погашення використовувався механізм застосування примусового стягнення з урахуванням законодавчих норм.

Стаття «дебіторська заборгованість» включає операції з пов'язаними особами, а саме:

Сопельник І.П. Залишок заборгованості по угоді по переведення боргу від 15.12.2023 р. станом на 31.12.2023 р. в розмірі 130 тис. грн..

Дебіторська заборгованість з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку, класифікуються як «дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги», дебіторська заборгованість за «розрахунками з бюджетом» та «інша поточна дебіторська заборгованість» обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення та сумнівної заборгованості.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, хоч кредитний ризик для всієї дебіторської заборгованості Товариством визначений як високий, балансова вартість дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості. Справедлива вартість фінансових активів відображена за сумою, на яку може бути обміняний (не нижче) інструмент у результаті поточної угоди між бажаними укласти таку угоду сторонами, іншої ніж примусовий продаж або ліквідація.

При визначенні очікуваного терміну погашення дебіторської заборгованості (очікувано до кінця 2023 року) товариство аналізує всі зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати. Резерв очікуваних кредитних збитків та резерв сумнівних боргів не нараховується, платоспроможність (наявне забезпечення) дебіторів вважається доброю, майбутні потоки грошових коштів із групи дебіторської заборгованості, колективна оцінка на предмет знецінення якої здійснюється, оцінюються на основі руху грошових коштів від активів відповідно до договору та досвіду керівництва стосовно врегулювання заборгованості, яка виникала у результаті минулих подій, та успіху при поверненні сум заборгованості.

Примітка 8.7. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Станом на 31.12.2023 р. у Товариства відсутні поточні фінансові інвестиції.

Примітка 8.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	на 31.12.2022 року	на 31.12.2023 року
Готівка	-	-
Поточний рахунок у банку	10	798
Грошові кошти в дорозі	2	2
Разом	12	800

Товариство приймаючи до уваги рейтинг банків, в яких обліковуються залишки грошових коштів, не очікує суттєвих майбутніх кредитних ризиків. Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

Примітка 8.9. Необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу

Станом на 31.12.2023 р. у Товариства відсутні необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу.

Примітка 8.10. Капітал та резерви.

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариство становить 8 767 тис. грн.

Найменування показника	на 31.12.2022 року	на 31.12.2022 року
Зареєстрований капітал	5 100	8 585
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	3 485
Нерозподілений прибуток	97	183
Усього власного капіталу	5 197	8 768

Станом на 31.12.2023 року, згідно Статуту ТОВ «ФК»УКРТЕХФІНАНС», розмір зареєстрованого Статутного капіталу становить 5 100 000,00 (П'ять мільйонів сімдесят тисяч) гривень. Статутний капітал, на звітну дату, сформовано і сплачено грошовими коштами у повному розмірі 5 100 000,00 гривень.

Додатково сплачені внески до незареєстрованого статутного капіталу в розмірі 3 485,0 тис. грн..

Товариство нараховує дивіденди засновникам та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони об'явлені до звітної дати включно. У періоді 12 місяців 2023 р. дивіденди не об'являлися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає.

Нерозподілений прибуток (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Нерозподілений прибуток за 2023 рік становить 86 тис. грн.

Примітка 8.11. Короткострокові кредити банків

2023 рік - Короткострокові кредити банків представлені кредитом станом на 31.12.2023 р. відсутні.

2022 рік - Короткострокові кредити банків представлені кредитом, отриманим від ФК «ЕЛ.ЕН. ГРУП»

по кредитним договорам в сумі 2 045 тис. грн., в тому числі:

- ✓ Сума зобов'язань по Кредитному договору № 28-04/2021-К від 28.04.2021 р. станом на 31 грудня 2022 становить 1 697 тис. грн.;
- ✓ Сума зобов'язань по Кредитному договору № 31-01/2022-К від 31.01.2022 р. станом на 31 грудня 2022 становить 248 тис. грн.;
- ✓ Сума зобов'язань по Кредитному договору 20-06/2022-К від 20.06.2022 р. станом на 31 грудня 2022 становить 100 тис. грн.

Примітка 8.12. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 року становить 42,1 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2022 року становить 565 тис. грн.

Примітка 8.13. Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та оплати праці (рядок 1620, рядок 1625, рядок 2630)

Станом на 31.12.2023 року заборгованість з виплати заробітної плати відсутня.

Станом на 31.12.2023 року поточне зобов'язання перед бюджетом відсутня

Станом на 31.12.2022 року поточне зобов'язання перед бюджетом – 21 тис. грн., в т.ч. податок на прибуток 9 тис. грн.

Примітка 8.14. Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (рядок 1635)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2022 року	На 31.12.2023 року
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	8 983	8 983
Разом	8 983	8 983

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами - це аванси, отримані за заставне майно, яке планується реалізувати протягом 2024-2025 роках за справедливою вартістю, що підтверджують акти цінової експертизи.

Гарантією оплати зобов'язань є заставне майно, очікуваний дохід від продажу якого в кілька разів перевищує суму боргу. Очікуваний термін погашення – у період дії в Україні воєнного, надзвичайного стану та у тридцятиденний строк після його припинення або скасування щодо нерухомого майна (нерухомості), що належить фізичним особам та перебуває в іпотеці за споживчими кредитами.

Резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Примітка 8.15. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче (тис.грн):

Найменування показника	На 31.12.2022 року	На 31.12.2023 року
Інші поточні зобов'язання	6 767	26 139

Інші поточні зобов'язання – розрахунки з іншими кредиторами в сумі 26 139 тис. грн зокрема, але не виключно.:

- ✓ «Голд Спліт» ТОВ - заборгованість в сумі 20 100,0 тис. грн. по договору відступлення права вимоги згідно договору № 03-04/23 від 03.04.2023 р.;
- ✓ «Аудит і Консалтинг», ТОВ - заборгованість в сумі 1 640,0 тис. грн. фінансова допомога згідно Договору від 30.10.2023 року;
- ✓ «Проф Консалт Груп», ТОВ - заборгованість в сумі 966,5 тис. грн. фінансова допомога згідно Договору від 30.10.2023 року;

ПРИМІТКА 9. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2023 рік визнаний в сумі 2 517 тис. грн., в т. ч.:

Примітка 9.1. Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)

Найменування показника	За 2023 рік (тис. грн.)	За 2022 рік (тис. грн.)
Дохід від продажу заставного майна	2 517	760
РАЗОМ	2 517	760

Примітка 9.2. Інші операційні доходи (рядок 2120)

Найменування показника	за 2023 рік (тис. грн.)	за 2022 рік (тис. грн.)
Інші доходи від операційної діяльності (відшкодування судових зборів, правової допомоги за рішенням суду)	8 636	3 715
Отримані штрафи, пені	-	-
Дохід від продажу необоротних активів	-	-
Дохід від операційної курсової різниці	-	-
Разом операційні доходи	8 636	3 715

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2023 рік склали 2 451 тис. грн.;

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2022 рік склали 2 446 тис. грн.;

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат.

за 2023 рік склали **4 335** тис. грн., в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- ✓ Заробітна плата – 303 тис. грн..
- ✓ Матеріальні витрати – 1376 тис. грн.;
- ✓ Відрахування на соціальні заходи – 67 тис. грн.
- ✓ Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги – 2484 тис. грн.;
- ✓ Витрати на утримання орендованих приміщень – 71 тис. грн.;
- ✓ Оплата послуг банку – 15 тис. грн.
- ✓ Інші витрати (послуги сторонніх організацій) – 19 тис. грн.

за 2022 рік склали **867** тис. грн., в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- ✓ Заробітна плата – 149 тис. грн..
- ✓ Відрахування на соціальні заходи – 33 тис. грн.
- ✓ Амортизація – 7 тис. грн.;
- ✓ Матеріальні витрати – 351,4 тис. грн.;
- ✓ Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги – 270,7 тис. грн.;
- ✓ Витрати на утримання орендованих приміщень – 30 тис. грн.;
- ✓ Оплата послуг банку – 13,5 тис. грн.
- ✓ Інші витрати (послуги сторонніх організацій) – 12,4 тис. грн.

Товариством були понесені інші операційні витрати з придбанням права вимоги.

Інші операційні витрати за 2023 рік складають 4 368 тис. грн.

✓Відображено собівартість прав вимоги до боржників, за якими було укладено договори врегулювання заборгованості, або перепродано іншим фін. Установам за період 2023р.

Інші операційні витрати за 2022 рік складають 1 109 тис. грн.

✓Відображено собівартість прав вимоги до боржників, за якими було укладено договори врегулювання заборгованості, або перепродано іншим фін. Установам за період 2022р.

Фінансові витрати за 2022 рік складають 40 тис. грн. та складаються з відсотків по кредитах.

Чистий фінансовий результат за 2023 рік складає – прибуток в сумі 86 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2022 рік складає – прибуток в сумі 11 тис. грн.

Розділ IV не заповнюється. Акції не розміщені.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариство немає.

Примітка 10. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, від надання фінансових послуг, що є основним видом діяльності підприємства.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2023 рік склав – (1 421) тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2023 рік склав 2 209 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2023 рік склав 788 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2023 року становить 800 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2022 року становить 12 тис. грн

ПРИМІТКА 11. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

У Звіті про власний капітал відображається рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ. Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

Деталізація статті в Таблиці нижче:

Найменування показника	За 2023 рік (тис. грн.)	За 2022 рік (тис. грн.)
Скоригований залишок на початок року	5 100	5100
Внески до незареєстрованого капіталу	3 485	
Нерозподілений прибуток	182	96

Скоригований залишок на кінець року	8 767	5 196
-------------------------------------	-------	-------

На кінець 2023 року учасниками Товариство сформовано власний капітал 8 767 тис. грн.:

- ✓ статутний капітал – 5 100 тис. грн.;
- ✓ внески до незареєстрованого капіталу 3 485 тис. грн.;
- ✓ нерозподілений прибуток - тис. грн.

На кінець 2022 року учасниками Товариство сформовано власний капітал 5 196 тис. грн.:

- ✓ статутний капітал – 5 100 тис. грн.;
- ✓ нерозподілений прибуток – 96 тис. грн.

Вимоги до капіталу

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 5 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. складається з зареєстрованого капіталу та нерозподіленого прибутку.

Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ №153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

ПРИМІТКА 12 ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ.

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі. Розкриття операцій Товариства, залишків заборгованості, в тому числі й загальних зобов'язань, та відносини з пов'язаними сторонами може впливати на оцінку діяльності Товариства користувачами фінансової звітності, зокрема на оцінку ризиків та можливостей.

Пов'язаними сторонами Товариство протягом 2023 року визначені юридичні та фізичні особи, відносини з якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності Товариство, з урахуванням наступних критеріїв:

✓ одна юридична особа безпосередньо та/або опосередковано (через пов'язаних осіб) володіє корпоративними правами іншої юридичної особи у розмірі 25 і більше відсотків;

✓ одна і та сама юридична або фізична особа безпосередньо та/або опосередковано володіє корпоративними правами у кожній такій юридичній особі у розмірі 25 і більше відсотків.

Пов'язаними особами для Товариство є учасники й посадові особи Товариство, та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариство, юридичні особи, що контролюються діяльність Товариство, або разом з ним перебувають під контролем третьої особи.

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними особами Товариства є:

Пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА РНОКПП - 2695809484	Україна	Директор – з 19.10.2018 року та на поточний час. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства
2	СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ, РНОКПП 2707821258	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства
3	ТОВ ««ПРОФ-КОНСАЛТ ГРУП», ЄДРПОУ - 39711379	Україна	Знаходиться під контролем засновника Сопельник О.В.
4	ТОВ «АУДИТ І КОНСАЛТИНГ», ЄДРПОУ - 36849679	Україна	Знаходиться під контролем засновника Сопельник О.В.
5	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ	Україна	Знаходиться під контролем

	НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УКРТЕХІНВЕСТ» ЄДРПОУ 44530955		засновника Сопельник О.В. (керівник)
6	ТОВ "ТЕРИТОРІЯ МЖК КАРПАТИ" Код ЄДРПОУ 45582585	Україна	Знаходиться під контролем засновника Сопельник О.В.

Товариство в 2023 році отримало поворотну безпроцентну фінансову допомогу від учасників беніфіціарів (контролерів) Товариства у розмірі (тис. грн):

Рік	ПІБ	Заборгованість на початок року	Отримано	Повернуто	Заборгованість на кінець року
2023 рік	Сопельник О.В.	311	2 327	2 638	0
2022 рік	Сопельник О.В.	1 168	793	1 650	311

Рік	ПІБ	Заборгованість на початок року	Отримано	Повернуто	Заборгованість на кінець року
2023 рік	Сопельник І. П.	427		297	130
2022 рік	Сопельник І. П.	722	-	295	427

Товариство в 2023 році отримувало та повертало поворотну безпроцентну фінансову допомогу від ТОВ «АУДИТ І КОНСАЛТИНГ», ЄДРПОУ – 36849679 у розмірі (тис. грн):

Рік	НАЗВА	Заборгованість на початок року	Отримано	Повернуто	Заборгованість на кінець року
2023 рік	ТОВ «АУДИТ І КОНСАЛТИНГ»	-	2 460	820	1 640
2022 рік	ТОВ «АУДИТ І КОНСАЛТИНГ»	29	30	59	-

Товариство в 2023 році отримувало та повертало поворотну безпроцентну фінансову допомогу від ТОВ «Проф-Консалт Груп», у розмірі (тис. грн):

Рік	НАЗВА	Заборгованість на початок року	Отримано	Повернуто	Заборгованість на кінець року
2023 рік	ТОВ «ПРОФ-КОНСАЛТ ГРУП»	1 809	-	842	967
2022 рік	ТОВ «ПРОФ-КОНСАЛТ ГРУП»	1 642	-	167	1 809

Операції із пов’язаною особою – директором Товариства - Сопельник О.В.

Операції з оплати праці	2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Заборгованість на початок року	3	
Нараховано заробітної плати	114	90
Виплачена заробітна плата	117	87
Заборгованість на кінець року		3

Посадові особи Товариство, директор, головний бухгалтер отримували заробітну плату згідно штатного розкладу й визначені нарахування.

Операції з пов’язаними сторонами були здійсненні на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

ПРИМІТКА 13 УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитним ризиком і ризиком ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвими є валютний ризик, ризик ліквідності та кредитний ризик. Керівництво переглядає та затверджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

Загальна програма управління ризиками спрямована на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Кредитний ризик - представляє собою ризик того, що контрагент може не виконати свої зобов'язання перед Товариством та змусить Товариство понести фінансові збитки. Товариство структурує рівні кредитного ризику, який Товариство приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного клієнта або групи клієнтів. Товариство прийняло політику ведення операцій лише з кредитоспроможними контрагентами та отримання достатньої застави, коли це можливо, як засобу послаблення ризику понесення фінансових збитків у результаті невиконання зобов'язань. Товариство використовує іншу публічну доступну фінансову інформацію та власні торгові записи для визначення рейтингу своїх основних клієнтів-третіх сторін. Керівництво розробляє кредитну політику, і відповідно, планує здійснювати моніторинг кредитного ризику на постійній основі. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ризик ліквідності Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі періодичного фінансового аналізу показників платоспроможності та ліквідності. У випадку зростання ризику ліквідності Товариство буде додатково залучати кредитні кошти. Підхід Товариства до управління ліквідності та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів і доступних кредитних ліній) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками.

Товариство володіє розвинутою системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво Товариства здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих

негативних наслідків. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнознi потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Процентний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів. Заборгованість за договорами з плаваючою процентною ставкою відсутня, тому процентний ризик Товариства незначний.

Валютний ризик – пов'язаний зі зміною справедливої вартості або майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами, вартість яких виражена в іноземній валюті, через зміни курсу валют. Валютні ризики у Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті.

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності належать також такі їх види:

- ✓ **Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)** – ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності всі внаслідок перевищення витрат над доходами;
- ✓ **Операційний ризик** – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик;
- ✓ **Ризик втрати ділової репутації** – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.
- ✓ **Стратегічний ризик** – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства

Особливим видом ризику є **системний ризик** – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоечасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

Податкові ризики – ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації і тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів Товариства, втрати та резерви під знецінення а також на ринковий рівень цін на угоди.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» істотним для себе розглядає кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності.

Система управління ризиками розроблена та затверджена, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) Товариства:

- ✓ контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу;
- ✓ коригування у разі появи ознак погіршення.

Для Товариства основним фінансовим інструментом кредитного ризику є інша дебіторська заборгованість. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику.

Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу кредитного ризику, що застосовуються менеджментом Товариства:

- ✓ встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства (ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів);
- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;
- ✓ диверсифікація структури дебіторської заборгованості;
- ✓ аналіз платоспроможності контрагентів;
- ✓ здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості.

Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику.

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду незначний.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності:

- ✓ збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення;
- ✓ утримання певного обсягу активів в ліквідній формі;
- ✓ встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності;
- ✓ збалансування вхідних та вихідних грошових потоків;
- ✓ планування поточної ліквідності, регулярні розрахунки нормативів.

ПРИМІТКА 14. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні точної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

- ✓ 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- ✓ 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними.
- ✓ 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості:

Товариство оцінює певні фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

Справедлива вартість класифікується на рівні ієрархії справедливої вартості, основані на вхідних даних, що використовуються для оцінювання:

Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);

Рівень 2: інші вхідні дані, крім ціни котирування, віднесені до Рівня 1, які спостерігаються на ринку для активу чи зобов'язання або безпосередньо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто, є похідними від цін);

Рівень 3: вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережних ринкових даних (неспостережні вхідні дані).

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінювання справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, тоді оцінка справедливої вартості класифікується в цілому до того рівня ієрархії справедливої вартості, якій відповідає найнижчому рівню вхідних даних, які є суттєвими для оцінки в цілому. Перевод між рівнями ієрархії справедливої вартості визнається на кінець звітного періоду, в якому відбулися зміни.

Інформація про загальні методики, методи оцінки, вихідні дані наведено далі:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінки	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю	Дохідний	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції, крім інвестицій, що оцінюються за методом участі в капіталі)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. За відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за ціною операції, якщо вона не містить значного компонента фінансування. Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дати оцінки	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Грошові кошти	-	-	12	800	-	-	12	800

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Найменування групи активів та зобов'язань	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	На 31.12.2022	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Грошові кошти	12	800	12	800
Дебіторська заборгованість	15 474	36 765	15 474	36 765
Довгострокові зобов'язання				
Поточні зобов'язання	18 422	35 164	18 422	35 164

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і впевнено, що за межами фінансової звітності не залишилися будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

ПРИМІТКА 15. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

Вид заборгованості	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Не прострочена	20 759	14
Прострочена	16 001	15 456
Всього	36 760	15 470

На кінець звітного періоду Товариство має прострочених фінансових активів на суму 16 001 тис. грн.

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2023 р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	800	0	0	800
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	0	0
Сплачений податок на нерухоме майно, термін сплати якого ще не настав	0	0	6	6
Інша дебіторська заборгованість	0	0	36 765	36 765
Всього				
На 31.12.2022 р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	0	0	12

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	4	4
Інша дебіторська заборгованість	0	0	15 470	15 470
Всього	12	0	15 474	15 486

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- ✓ формування резервного фонду Товариства;
- ✓ формування цільових резервних фондів Товариства;
- ✓ нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх впливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 Року (тис. грн.)	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	553	221	21	5	800
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:					
✓ дебіторська заборгованість за авансами виданими	0	0	0	0	0
інша дебіторська заборгованість	19 633	1 631	31	15 470	36 765
Всього активи	20 186	1 852	52	15 475	37 565
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	0	0	0	42	42
- розрахунками з бюджетом	0	0	0	0	0
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 Року (тис. грн.)	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
- розрахунками з оплати праці	0	0	0	0	0
Поточні зобов'язання	16 068	822	2 481	6 768	26 139
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	0	0	8 983	8 983
- заборгованість по кредитному	0	0	0	0	0
Всього зобов'язання	16 068	822	2 481	15 793	35 164

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	12	0	0	0	12
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість: дебіторська заборгованість за авансами виданими	0	0	0	4	4
інша дебіторська заборгованість	2 667	368	0	12 435	15 470
Всього активи	2 679	368	0	12 439	15 486
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	0	0	0	0	0
- товари, роботи, послуги	535	0	0	30	565
- розрахунками з бюджетом	56	0	0	0	56
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	6	0	0	0	6
Поточні зобов'язання	0	0	0	6 767	6 767
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	0	0	8983	8 983
- заборгованість по кредитному	0	0	0	2 045	2 045
Всього зобов'язання		0	0	18 422	18 422

Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- ✓ зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- ✓ забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- ✓ дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі:

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності складає 8 767 тис. грн, в т.ч.:

- ✓Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5 100 тис. грн.;
- ✓Незареєстрований капітал (оплачений капітал) 3 485 тис. грн.;
- ✓Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 182 тис. грн.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників власного капіталу. Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

- ✓Коефіцієнт поточної ліквідності;
- ✓Коефіцієнт ліквідності робочого капіталу;
- ✓Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами;
- ✓Коефіцієнт покриття

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Коефіцієнт поточної ліквідності	> 1	1,3	1,3
Коефіцієнт швидкої ліквідності	> 0,5	1,1	0,8
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	> 0	0,2	0,2
Коефіцієнт ліквідності робочого капіталу	> 1	25	28
Коефіцієнт покриття	> 1	1,7	1,3

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ ФК «Укртехфінанс» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)».

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України.

ПРИМІТКА 16. СУДОВІ РОЗГЛЯДИ.

На протязі своєї поточної діяльності Товариство у 2023 році не являлося об'єктом судових справ, як боржник - є стороною судових справ, виключно як позивач/ заявник/кредитор.

Станом на кінець звітного періоду та на дату формування фінансової звітності, Товариство не виступає ні позивачем, ні відповідачем, в судових процесах, які могли б мати суттєвий вплив на дану фінансову звітність.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2023 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.

ПРИМІТКА 17. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В УМОВАХ ІНФЛЯЦІЇ.

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариства при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2023р., було проведено аналіз показників, що характеризують економічне середовище, яке може бути визнане гіперінфляційним.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність Товариства, крім того проаналізувавши деякі інші критерії, а саме зниження облікової ставки, зниження відсоткових ставок за депозитами прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2023 року.

ПРИМІТКА 18. ПОДІЇ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.

Введення військового стану та проведення військових дій на території України, змусили Товариство на певний час призупинити свою діяльність. В перші місяці війни пріоритетом стала безпека працівників та клієнтів.

Попри війну, ми продовжуємо робимо все можливе, щоб це ніяк не відбилося на наших клієнтах. Проводиться робота з клієнтами щодо відновлення їх платоспроможності, продовження терміну дії кредитних договорів, перегляду умов договорів з метою здатності стабільно погашати кредитні зобов'язання, відтермінування зобов'язань по кредиту. Керівництвом Товариства здійснено заходи щодо захисту залогових цінностей.

Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2023 року і до дати затвердження фінансової звітності:

- ✓ Товариство не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- ✓ Товариство не модифікувало договори і не відмовлялось від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами;
- ✓ рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес одиниць не приймалось.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не має основних засобів та інших активів, які знаходяться на територіях, що тимчасово непідконтрольні ЗСУ та в зоні ведення активних бойових дій.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та показники діяльності Товариства. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення їх впливу на Товариство, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії.

Директор

Головний бухгалтер

«29» лютого 2024 року.



Сопельник О.В.

Якименко О.І.



Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою
64 (шістдесят чотири) аркушів
Директор ТОВ "АК "ЗЕЛДЕР"
Ганенко А. В.